

УДК 336.71

***ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И СПОСОБЫ ИХ ОЦЕНКИ***

Гришанова А.В.

к. э. н., доцент, кафедра «Финансы и кредит»

СИУ РАНХиГС, Новосибирский филиал

Новосибирск, Россия

Максимова Е.А.

Студентка

4 курс, специальность «Финансы и кредит»

СИУ РАНХиГС, Новосибирский филиал

Новосибирск, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена проведению оценки результатов деятельности коммерческого банка на примере АО «Райффайзенбанк». В ходе работы была выявлена актуальность рассматриваемой проблемы, изучены работы различных авторов относительно данной тематики, проанализировано актуальное состояние АО «Райффайзенбанк», исследованы такие показатели его деятельности, как объем прибыли, объем актива и пассива, коэффициенты достаточности капитала, коэффициенты ликвидности и рентабельности, на основании чего дана оценка результатов деятельности банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, прибыль, ликвидность, рентабельность, финансовая устойчивость, достаточность капитала.

***FINANCIAL INDICATORS OF ACTIVITY OF A COMMERCIAL BANK
AND METHODS OF THEIR ESTIMATES***

Grishanova A.V.

PhD, associate Professor, Department of Finance and Credit

SIU President Academy, Novosibirsk branch

Novosibirsk. Russia

Maksimova E.A.

4th year student,

specialty "Finance and credit"

SIU President Academy, Novosibirsk branch

Novosibirsk. Russia

Annotation

This article is devoted to evaluating results of activity of commercial bank on the example of JSC Raiffeisenbank. During work the relevance of the considered problem was revealed, works of various authors of rather this subject are studied, current state of JSC Raiffeisenbank is analysed, such indicators of its activity as profit volume, volume of an asset and a passive, capital adequacy coefficients, coefficients of liquidity and profitability are investigated on the basis of what an assessment of results of activity of bank is given.

Keywords: commercial bank, profit, liquidity, profitability, financial stability, capital adequacy.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в настоящее время на рынке банковских услуг наблюдается очень высокий уровень конкуренции,

вызванный наличием большого количества субъектов данного сегмента банковской системы, в частности, организаций, имеющих коммерческий характер деятельности. С целью выживания и удержания места на рынке, банковской организации необходимо достигать наивысших результатов своего функционирования, которые характеризуются количественными и качественными показателями предоставления банковских продуктов и услуг населению. Процесс оценки результатов деятельности коммерческого банка является неотъемлемой частью стратегии развития организации, поскольку она позволяет выявить динамику показателей работы предприятия, соответствие фактических показателей плановым; определить отклонения и принять меры по устранению выявленных проблемных вопросов. Исходя из выше сказанного следует, что основная цель оценки результатов деятельности банковской организации, в случае наличия отклонений, заключается в скорейшем их исправлении, а в случае полного соответствия фактических показателей плановым – в поддержании достигнутых результатов.

На сегодняшний день данный вопрос является объектом изучения большого количества авторов. Так, Мелех К. А. в своей работе рассматривает основы анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка [2]. Шелкунова Т.Г. и Шеина Е.С. выявляют особенности оценки финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка [5], а Ударцева А. Л. разрабатывает пути повышения показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка [4].

В настоящее время «Райффайзенбанк» позиционирует себя как один из самых надежных российских банков, который создает финансовые решения для частных и корпоративных клиентов, резидентов и нерезидентов Российской Федерации. По оценке самого банка, результаты его деятельности являются высокими, о чем свидетельствуют следующие факты [6]:

- Срок функционирования в банковской сфере более 120 лет;

- Вхождение в список 11 системно значимых банков России, а также в топ 3 самых надежных банков по версии «Forbes» и такие кредитные рейтинги как Вaa3 (Moody's), ВВВ- (Fitch), ААА(RU) (АКРА), ruAAA (РАЕХ (Эксперт РА));
- 10 место по объему активов по итогам IV кв. 2018 г.;
- 6-е место по объему средств физических лиц по итогам IV кв. 2018 г.

Исходя из вышеизложенного, результаты оценки деятельности «Райффайзенбанк» можно оценивать как положительные.

Поскольку основной целью деятельности коммерческой организации является получение прибыли, ее объем и динамика имеют важное значение при оценке результатов функционирования банковской организации [3].

На рисунке 1 представлена динамика объема прибыли «Райффайзенбанк» за период с 2014 по 2018 гг.

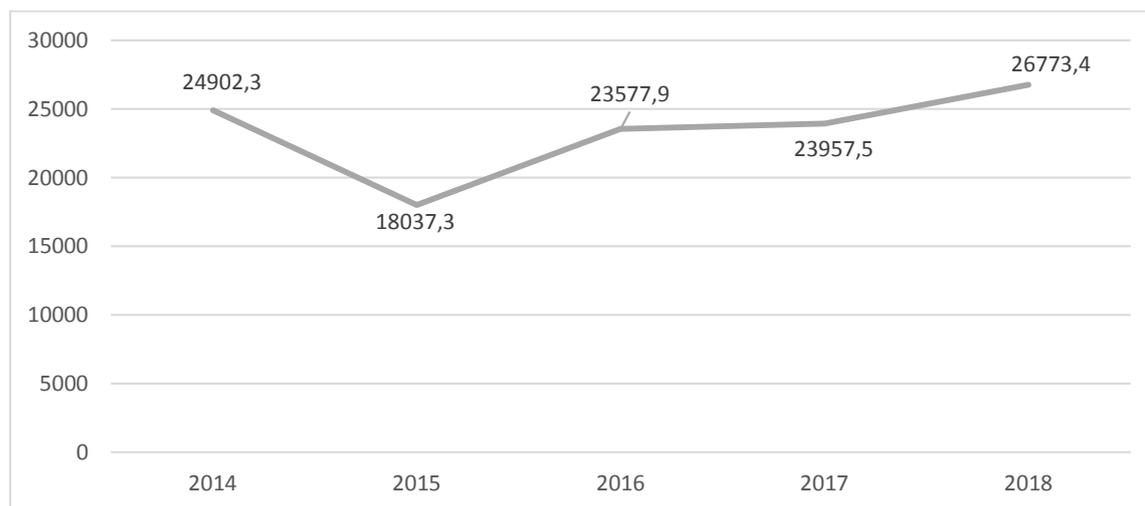


Рис.1 – Прибыль АО «Райффайзенбанк» (млн.руб.) [6]

Из рисунка 1 видно, что объем прибыли данного банка за рассматриваемый период, имеет положительную динамику. Так, рост исследуемого показателя с 2014 по 2018 гг. составил 108 %. Наименьшее значение анализируемого показателя наблюдается в 2015 г. и равно 18037,3 млн.руб., что на 28 % меньше, чем в предшествующем 2014 г., и на 33 % - чем в

2018 г. Основной причиной снижения прибыли в данном периоде стало повышение курса доллара снижение объема вкладов.

Так же важное значение при оценке результатов деятельности коммерческого банка уделяется имеющимся у него активам и пассивам, а точнее сопоставлению данных показателей, что проиллюстрировано на рисунке 2.

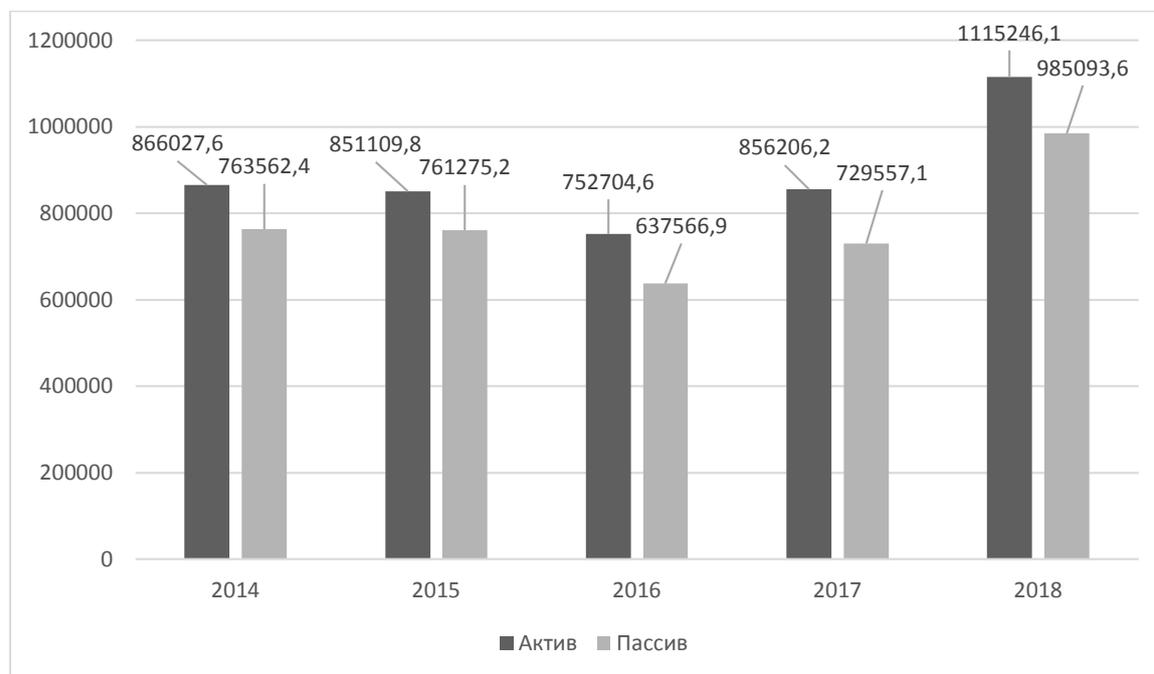


Рис.2 – Актив и пассив (без учета собственного капитала) АО «Райффайзенбанк» (млн.руб.) [6]

Рисунок 2 показывает, что в активе «Райффайзенбанк» находится больше средств, чем в пассиве на протяжении всех рассмотренных периодов. Активы, Райффайзенбанка превышают пассивы, потому что банк открывает новые филиалы, а для этого строит новые помещения, то есть активы больше из-за увеличения суммы основных средств. Следовательно, такие вложения в основные средства приведут к увеличению финансовых результатов.

Исходя из того, что банк является кредитной организацией, при оценке его деятельности особое значение имеют финансовые показатели, основными из которых являются [1]:

- Достаточность капитала;
- Ликвидность;
- Рентабельность.

В таблице 1 представлены значения данных показателей в 2014 и 2018 гг., что позволяет определить изменения финансового состояния «Райффайзенбанк».

Таблица 1 – Финансовые показатели деятельности АО «Райффайзенбанк» [6]

Показатель	Нормативное значение	2014 г. (%)	2018 г. (%)	Абсолютное отклонение (%)
Коэффициент достаточности базового капитала	5,0	9,0	9,8	+ 0,8
Коэффициент достаточности основного капитала	5,5	9,6	10,6	+ 1
Коэффициент достаточности собственного капитала	10	12,1	13,0	+ 0,9
Коэффициент мгновенной ликвидности	15	48,2	105	+ 56,8
Коэффициент текущей ликвидности	50	58,2	136,8	+ 78,6
Коэффициент долгосрочной ликвидности	120	113	48,6	- 64,4
Коэффициент рентабельности	13,0	16,18	28,6	+ 12,42

На основании таблицы 1 можно сделать следующие выводы:

- Нормативы достаточности капитала, а именно, базового, основного и собственного, как в 2014, так и в 2018 гг. превышают нормативные значения и, за рассматриваемый период, имеют положительную динамику, абсолютное значение изменения которой находится в пределах 1 %, что говорит о полной степени достаточности финансовых ресурсов для развития банковской деятельности;
- Коэффициент мгновенной ликвидности, характеризующий способность банка погасить свои обязательства в течение одного дня, в обоих рассматриваемых периодах практически в 2 раза

превышает нормативное значение, что свидетельствует о высоком уровне возможности скорейшего погашения своих обязательств;

- Коэффициент текущей ликвидности, отражающий способность банковской организации погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов, в 2014 и 2018 гг. превышает значение нормы. В 2018 г. по сравнению с 2014 г. наблюдается резкое увеличение данного коэффициента на 78,6 %, что говорит об увеличении уровня платежеспособности банка;
- Коэффициент долгосрочной ликвидности, отражающий способность АО «Райффайзенбанк» исполнять свои обязательства в результате размещения привлеченных средств в долгосрочные инструменты, в обоих рассматриваемых периодах соответствует нормативному значению. Помимо этого, в 2018 г. происходит резкое снижение данного коэффициента по отношению к 2014 г. на 64,4 %. На основании этого предлагаю увеличить долгосрочные вложения, так как до предельного значения коэффициент долгосрочной ликвидности далеко, а следовательно это позволит увеличить рентабельность коммерческого банка.
- Коэффициент рентабельности, показывающий отношение чистой прибыли АО «Райффайзенбанк» к его суммарным активам, в 2014 и 2018 гг. имеет значения, большие нормативных, а также имеет положительную динамику, на основании чего, данную ситуацию можно считать благоприятной для развития деятельности.

На основании проведенного выше анализа результаты деятельности АО «Райффайзенбанк» можно оценить, как положительные, поскольку объем прибыли имеет положительную динамику, размер активов превышает размер пассивов без учета собственного капитала банка, а показатели доходности и

коэффициенты финансовой устойчивости, говорят в высоком уровне финансовой устойчивости банка.

Основная проблема в финансовом положении АО «Райффайзенбанк» заключается в нерациональной структуре активов, что выражается в значительном преобладании краткосрочных активов по сравнению с долгосрочными. Данная проблема может быть причиной недополученной выгоды от долгосрочного вложения своих средств, поскольку обычно, уровень доходности от долгосрочных вложений выше, чем от вложений на краткосрочный период.

С целью повышения степени структурированности активов банка предлагаются следующие мероприятия:

- Увеличение объемов долгосрочных вложений, а именно:
 1. Увеличение объемов инвестирования основных средств;
 2. Кредитование строительной отрасли
 3. Увеличение объемов выдачи кредитных средств на срок, больше одного года;
- Уменьшение объемов краткосрочных активов путем диверсификации кредитного портфеля в направлении выдачи более долгосрочных кредитов.

Предполагается, что данные мероприятия будут способствовать увеличению степени диверсификации активов АО «Райффайзенбанк».

Подводя итог, стоит отметить, что своевременная, точная и верная оценка результатов деятельности коммерческого банка является одним из факторов успешной деятельности организации, поскольку раннее выявление отклонений показателей деятельности позволяет быстро и с минимальными потерями устранить проблемные моменты и избежать стадии банкротства. Так же оценка показателей деятельности банка, в частности, финансовых, является важным инструментом в процессе привлечения инвестиций, поскольку, основываясь на

финансовых, а также других показателях, характеризующих деятельность банковской организации, инвестор принимает решение о вложении своих финансовых средств. Из выше сказанного следует, что оценка результатов деятельности должна проводиться на постоянной основе и иметь безошибочный характер.

Библиографический список:

1. Гришанова А.В., Рыбалкина В.А. Теоретические аспекты определения надежности коммерческих банков / Инновационное развитие. Издательство: ИП Сигитов Т.М. Пермь, 2018. № 3 (20). - С.52-54. – URL: <https://elibrary.ru/contents.asp?id=34842428>. (дата обращения 07.02.2019).
2. Кихаева Е.Н., Чанышева В.А. Эффективность деятельности коммерческого банка: сущность и методы оценки // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. СибАК. № 5. 2014. URL: <https://sibac.info/conf/econom/xxxvii/38153> (дата обращения: 11.03.2019).
3. Мелех К. А. Основы анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. Т. 18. – С.78-82. – URL: <http://e-koncept.ru/2017/770388.htm>. (дата обращения: 11.03.2019).
4. Мустафина Н.М. Методы оценки эффективности деятельности коммерческого банка. Международный студенческий научный вестник. 2016. URL: <https://scienceforum.ru/2016/article/2016026033> (дата обращения: 11.03.2019).
5. Ударцева А. Л. Пути повышения показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка // Economics. 2017. №6 (27). - С.80-84. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-povysheniya-pokazateley->

finansovyh-rezultatov-deyatelnosti-kommercheskogo-banka (дата обращения: 11.03.2019).

6. Шелкунова Т.Г., Шеина Е.С. Особенности оценки финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №4.-С.277-281.- URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-otsenki-finansovyh-rezultatov-i-effektivnosti-deyatelnosti-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 11.03.2019).
7. Райффайзенбанк. [Электронный ресурс] / URL: <https://www.raiffeisen.ru/>(дата обращения: 11.03.2019).

Оригинальность 99%