

УДК 336.71
DOI 10.51691/2500-3666_2023_12_21

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Сафронова Л.М.

к.э.н., доцент,

Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко

Тирасполь, Приднестровье

Ротарь К.В.

магистрант,

Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко

Тирасполь, Приднестровье

Аннотация

В статье рассматривается сущность и значение рентабельности банковского бизнеса. Изучена взаимосвязь рентабельности, прибыли, доходов и расходов коммерческого банка. Представлен состав доходов и расходов кредитной организации, формирующих величину прибыли, в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка. Сделан акцент на необходимости систематической оценки показателей рентабельности банковской деятельности.

Ключевые слова: рентабельность, банковский бизнес, прибыль, доходы, расходы, эффективность банковской деятельности.

THEORETICAL ASPECTS OF PROFITABILITY BANKING BUSINESS

Safronova L.M.

Ph. D., associate Professor,

T.G. Shevchenko Pridnestrovian State University

Tiraspol, Pridnestrovia

Rotar K.V.

Master's student,

T.G. Shevchenko Pridnestrovian State University

Tiraspol, Pridnestrovia

Abstract

The article examines the essence and importance of the profitability of the banking business. The interrelation of profitability, profit, income and expenses of a commercial bank has been studied. The composition of income and expenses of a credit institution forming the amount of profit is presented in accordance with the regulatory act of the Pridnestrovian Republican Bank. The emphasis is placed on the need for a systematic assessment of the profitability of banking activities.

Keywords: profitability, banking business, profit, income, expenses, efficiency of banking activities.

В условиях рыночной экономики обеспечение рентабельной деятельности является необходимым условием функционирования любого хозяйствующего субъекта, в том числе – кредитных организаций.

Современные условия деятельности вызывают необходимость у кредитных организаций периодической оценки показателей рентабельности и прибыльности с целью своевременного выявления проблем, которые препятствуют достижению поставленных целей и задач с сохранением допустимого уровня рисков.

В общем виде рентабельность является относительным показателем, характеризующим степень эффективности использования материальных,

трудовых и денежных ресурсов, которая позволяет сформировать представление о доходности организации [4,102].

Рентабельность – это один из «основных синтетических качественных показателей эффективности (прибыльности) финансово-хозяйственной деятельности организации, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования материальных, трудовых и денежных средств в процессе производства и реализации продукции» [6].

В современном экономическом словаре Б.А. Райзберга рентабельность «...характеризует конечный финансовый результат деятельности за определенный период и определяется величиной полученной прибыли в сравнении с размерами вложений (расходов)...» [5,102].

Е.П. Жарковская считает, что «рентабельность характеризует уровень отдачи на 1 руб. вложенных средств, что .. означает соотношение величины полученной прибыли и средств, внесенных акционерами (пайщиками) банка» [3, 283].

Ю.С. Воронина, Н.Ф. Колесник определяют рентабельность или прибыльность как результат соотношения прибыли и средств ее получения, характеризующий эффективность работы банка – производительность или отдачу его финансовых ресурсов [2, 41].

На основе анализа определений рентабельности банка различными специалистами можно выделить следующие характерные признаки данного термина:

✓ рентабельность, как экономическая категория – отражает экономические отношения между субъектами банковского бизнеса, связанные с возможностью получения дохода на инвестированный капитал;

✓ рентабельность, как количественный показатель – позволяет оценить состояние экономической эффективности деятельности банка и его способность генерировать прибыль;

✓ рентабельность, как качественный показатель – свидетельствует о финансовой устойчивости и конкурентоспособности коммерческого банка, способствует выявлению внутренних и внешних факторов риска, влияющих на показатели деятельности банка.

Рентабельность банковского бизнеса выступает индикатором для выстраивания инвестиционных потоков акционерами банка, высокая рентабельность обеспечивает стабильную прибыль, позволяет привлечь новых инвесторов и повысить рыночную стоимость акций банка.

Показатели рентабельности банковского бизнеса и их динамика позволяют сравнивать эффективность деятельности различных коммерческих банков, и дают возможность регулятору принимать решения по улучшению функционирования всей банковской системы.

Экономическое содержание показателей рентабельности банка дает информацию о соотношении прибыли к расходам банка, т.е. показывает, насколько эффективно функционирует банк, какую прибыль банк получает с каждого израсходованного как собственного, так и привлеченного рубля.

Стабильная прибыль дает возможность выплачивать дивиденды акционерам, а также увеличивать капитализацию банка и рыночную стоимость акций. Высоко капитализированные банки уплачивают более низкие процентные ставки по своим обязательствам, следовательно, уменьшают величину процентных расходов.

Прибыль банка – это расчетный показатель, образуемый денежными потоками банка и определяемый как разность между доходами, получаемыми банком от своей деятельности за определенный период времени, и расходами, необходимыми для обеспечения этой деятельности.

Доходами банка являются все денежные поступления от производственной (банковской) и непроизводственной (небанковской) деятельности.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Согласно Положению Приднестровского республиканского банка (ПРБ) от 26 сентября 2013 года № 116-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики», доходы банка принято делить на процентные, операционные и прочие.

Процентные доходы начисляются в форме процентов, купонов, дисконта. Основная масса доходов банка формируется из процентных доходов, которые связаны с предоставлением клиентам кредитных продуктов, размещением временно свободных денежных ресурсов в центральном и коммерческих банках, а также инвестированием в долговые обязательства.

Операционные доходы банка – это различные денежные поступления в результате проведения банковских операций за определенный период времени.

Источники формирования операционных доходов, согласно нормативному акту ПРБ, приведены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Источники операционных доходов коммерческого банка

Источник: составлено автором на основе Положения Приднестровского республиканского банка от 26 сентября 2013 года № 116-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики»

К прочим доходам коммерческого банка относят: штрафы, пени, неустойки; доходы от безвозмездно полученного имущества; поступления в виде возмещения причиненных убытков; доходы прошлых лет, выявленные в текущем году; доходы от списания обязательств, в том числе невостребованной кредиторской задолженности; доходы от оприходования излишков; другие доходы.

Источниками доходов коммерческого банка являются различные виды бизнеса: ссудный бизнес; дисконт-бизнес; охранный бизнес; гарантийная деятельность банка; бизнес с ценными бумагами; бизнес, основанный на приеме вкладов и осуществлении операций по поручению вкладчиков; бизнес,

основанный на корреспондентских отношениях с другими банками; бизнес, основанный на оказании услуг, не характерных для банка.

Расходами коммерческого банка являются денежные средства, направленные на осуществление всех видов банковской деятельности. Они подразделяются по форме образования, характеру, периоду, к которому они относятся, способу учета [1, 9].

Согласно практике деятельности банков Приднестровья, расходы банка, аналогично составу доходов, принято подразделять на процентные, операционные и прочие. Такая группировка расходов банка необходима для того, чтобы их можно было сопоставить с доходами. Это позволяет оценить финансовый результат и уровень прибыльности как в целом по банку, так и по каждому из направлений его деятельности.

Основную часть затрат коммерческого банка, как правило, составляют процентные расходы, связанные с выплатой процентов, начисляемых за использование привлеченных денежных средств.

У универсальных коммерческих банков, активно занимающиеся депозитными операциями, процентные расходы могут составлять до 75% от всех совокупных затрат. Однако величина процентных расходов является индивидуальной для каждого конкретного банка и существенно зависит от структуры пассивов банка, а именно – от удельного веса в них платных обязательств.

Расходы, непосредственно связанные с выполнением банковских операций, величина которых напрямую зависит от объемов совершаемых операций, называют операционными.

Такие расходы возникают в связи с деятельностью по оказанию клиентам услуг не кредитного характера и зависят, в основном, от расходов на оплату услуг организациям-посредникам, взимаемых в виде комиссии от суммы

совершаемых операций, расходов на покупку ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов и других финансовых активов.

Кроме того, выделяют расходы по обеспечению деятельности банка, которые не могут быть прямо отнесены на конкретный вид операций. В этой группе расходов банка выделяют такие статьи, как расходы на персонал, содержание основных фондов, информационное обеспечение и связь и др.

Прочие расходы банка связаны с покрытием рисков в банковской деятельности, вызванные непредвиденными обстоятельствами, которые обычно не включают в смету затрат банка, однако в смете могут зарезервировать определенную сумму на непредвиденные расходы исходя из затрат, сложившихся в предыдущие годы.

Уровень прибыли и рентабельности необходимо периодически анализировать, оценивая при этом как количественные, так и качественные их характеристики.

Для оценки рентабельности коммерческого банка следует провести горизонтальный анализ доходов, расходов и прибыли, позволяющий выявить тенденции изменения показателей, а также вертикальный анализ, дающий представления об особенностях структуры доходов, расходов и прибыли.

Затем необходимо дать оценку качественным характеристикам и определить показатели рентабельности. Для этого рассчитывают и анализируют соответствующие финансовые коэффициенты, сравнивая их фактические значения с нормативными или рекомендуемыми величинами, либо с данными за прошлые годы, либо с аналогичными показателями других банков.

Рентабельность играет важную роль в принятии решений в банковском бизнесе, поскольку помогает банкам определить, какие операции являются наиболее доходными и приносят стабильно высокую прибыль. Это дает возможность сосредоточить свои усилия на совершенствовании тех продуктов и услуг, которые способствуют увеличению рентабельности деятельности.

Библиографический список:

1. Белоусов А.С., Вадимова С.А. К оценке финансового результата деятельности коммерческого банка // Инновационное развитие экономики. – 2013. – №10.
2. Воронина Ю.С., Колесник Н.Ф. Прогнозирование роста прибыльности и рентабельности коммерческого банка // Системное управление. – 2012. – №1. – С.41. [Электронный ресурс]. URL: <https://studylib.ru/doc/2506205/voronina-yu.-s.-kolesnik-n.-f.-prognozirovanie-rosta>
3. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. – М.: Издательство «Омега-Л», 2010.
4. Заверткина Ю.А. Особенности оценки уровня рентабельности для коммерческих банков / Экономический анализ, учет и аудит: современные достижения науки и практики: сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции, 28 февраля 2017 г. Омск: НОО «Профессиональная наука», 2017.
5. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь. – М.: Популярная литература, 2002.
6. Финансово-кредитный энциклопедический словарь под общей редакцией А.Г. Грязновой. [Электронный ресурс]. URL: <http://economics.niv.ru/doc/dictionary/financial-credit/fc/slovar-208-2.htm#zag-1522>

Оригинальность 80%