

УДК 336.71

***ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ И ЕЕ
ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ ЭЛЕМЕНТОВ ИНФРАСТРУКТУРЫ РЫНКА***

Землячев С.В.,

к.э.н., доцент,

*Крымский филиал ФГБОУ ВО «Российский государственный университет
правосудия»,*

Симферополь, Россия

Аннотация

В данной научной статье на базе сравнительного анализа точек зрения отдельных ученых рассмотрены подходы к прибыли коммерческих банков Республики Крым. Описаны основы формирования прибыли банков Республики Крым. Проанализирована система факторов, влияющих на систему формирования прибыли банков в Республике Крым. Рассмотрено содержание данных факторов и их значение в современных условиях.

Ключевые слова: Прибыль, банк, кредитование, доход, деятельность.

***PROFIT OF COMMERCIAL BANKS OF THE REPUBLIC OF CRIMEA AND
ITS SIGNIFICANCE FOR MARKET INFRASTRUCTURE ELEMENTS***

Zemlyachev S.V.,

Candidate of Economics, Associate Professor,

*Crimean branch of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher
Education "Russian State University of Justice",*

Simferopol, Russia

Abstract

In this scientific article, based on a comparative analysis of the points of view of individual scientists, approaches to the profit of commercial banks of the Republic of

Crimea are considered. The bases of formation of profit of the banks of the Republic of Crimea are described. The system of factors influencing the system of formation of profits of banks in the Republic of Crimea is analyzed. The content of these factors and their significance in modern conditions are considered.

Keywords: Profit, bank, lending, income, activity.

Прибыль – один из основных критериев рыночного хозяйства, который отражает реальный результат хозяйственной деятельности банков Республики Крым. Можно сказать, что в настоящее время банки Республики Крым как предприятия сферы обращения формируют прибыль на основе реализации своих продуктов. Продуктом банков Республики Крым является формирование платежных средств, а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций управления имуществом, лизинговых и фондовых операций, обслуживания расчетов.

Экономическая природа прибыли независимо от сферы ее формирования тесно связана с прибавочным продуктом, поскольку последний является субстанцией данной стоимостной категории. Прибавочный продукт составляет материальную основу прибыли. Прибыль – представляет собой особую форму бытия этого продукта и выражает ту сторону производственных отношений, которая связана с производством и распределением прибавочного продукта [12].

Банки Республики Крым, не являясь собственниками аккумулированных средств, приобретают прибавочный продукт в форме процентов посредством вложения этих ресурсов в виде капитала в оборот других функционирующих хозяйств. Причем, независимо от того, вложен ли капитал в сферу производства как промышленный капитал или в сферу обращения как торговый капитал, он приносит своей величине одну и ту же годовую среднюю прибыль.

Рассматривая вопрос о формировании прибыли в коммерческих банках Республики Крым, нельзя не затронуть вопрос о доходах, так как именно доходы являются основным звеном в обеспечении прибыльности банка.

Наилучшее свидетельство жизнеспособности банка – его способность к поддержанию стабильного роста высококачественных доходов. Это, правда, не означает, что он останется жизнеспособным при изменении факторов регулирования, конкуренции или экономических факторов. Любой банк Республики Крым хочет поддерживать рост доходов такими темпами, которые обеспечивали бы уровень дивидендов, приемлемый для акционеров, при одновременном укреплении своего капитала, с тем чтобы удерживать на хорошем уровне отношение капитал / активы. Обычно банк, значительно увеличивающий свою долю рынка, время от времени нуждается в приливе дополнительного акционерного капитала [14]. В подобных ситуациях стабильность доходов вносит заметный вклад в привлекательность банка для рынка. Банк со значительно более высокими темпами роста доходов в сравнении с другими банками следует тщательно обследовать для выявления источников такого роста. Банковские продукты и услуги не настолько дифференцированы, чтобы служить причиной значительных расхождений в показателях финансовой эффективности на конкретном рынке.

В условиях рыночных отношений выход на экономическую арену показателя дохода не означает, что полностью исчерпаны возможности прибыли как оценочного и стимулирующего рычага экономической деятельности субъектов. Представляется, что существуют условия, при которых наиболее полно могут раскрыться функции и роль этой категории. Поэтому, одна из важнейших задач сегодняшнего дня – знать все факторы, определяющие размеры прибыли, уметь управлять процессом ее формирования, тем более, что в банках этот процесс имеет специфический характер.

На величину прибыли в рыночном хозяйстве влияют многочисленные факторы. В общем плане они основательно обоснованы К.Марксом. В частности, исследуя оборот капитала, он доказал, что чем быстрее или медленнее совершается оборот, тем меньше или больше капитала нужно авансировать в производство. Продолжая эти исследования, К.Маркс пришел к выводу, что Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

скорость оборота, влияя на величину авансирования, приводит к образованию разных норм прибавочной стоимости за год [11]. Здесь уместно привести положение Кейнса, который считает, что «обращения к банку за ссудами денег зависят от сопоставления нормы прибыли, которую можно получить с помощью этих денег, и нормы процента по которой банк ссужает свои деньги». Кейнс справедливо отмечает, что для предприятий важно знать стоимость ресурсов, за которым они обращаются в банк [9].

Значение вышесказанных положений К.Маркса и Кейнса позволяет утверждать, что при активном использовании кредитов предприятия, владея той же суммой средств, за счет ускорения их оборота, при прочих равных условиях, производит большую массу прибыли. При увеличении прибыльности производства выражается эффект от применения кредита в обороте предприятия. Однако при исчислении этого эффекта следует учитывать единство участия собственных и заемных средств в обороте предприятия. Это положение приемлемо и для банков Республики Крым как особого вида предприятий. Основным определяющим критерием банковской деятельности является прибыль, поэтому коммерческие банки создаются чаще всего по инициативе хозяйствующих субъектов с тем, чтобы через оказываемые услуги получить максимальную часть прибавочной стоимости, созданной в производственной сфере.

На систему формирования прибыли в банках Республики Крым также влияют нижеследующие факторы:

1. Величина процентных ставок за кредит.

Как известно, процент, уплачиваемый за пользование кредитом, имеет свои экономические границы. Уровень среднеотраслевой рентабельности производства является объективным критерием верхнего предела процентных ставок. Предприятию-заемщику не выгодна уплата процентов сверх этого уровня. Объективным критерием нижней границы процента за кредит является общественно необходимая норма затрат банковской системы: по Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

аккумуляции и размещению ресурсов, по созданию обязательного резерва, централизованных резервов, по формированию различных фондов банка.

Получение процентов ниже этого уровня, который называется в международной практике «мертвой точкой» доходности не позволяет коммерческому банку осуществлять свое нормальное функционирование, т.е. не обеспечит его самоокупаемости как коммерческого предприятия [13]. В этих границах уровень процентной ставки определяется под влиянием следующих факторов – структуры кредитных ресурсов банка (насколько выше доля привлеченных ресурсов, настолько дороже кредит), спроса и предложения на кредит (чем больше спрос, тем дороже кредит), состояния денежного обращения в стране (насколько выше темпы обесценивания денег и соответственно риск потери части доходов, настолько дороже цена кредита), рыночного курса ценных бумаг (доход по депозитным счетам должен быть не ниже дохода по ценным бумагам).

Учитывая, что кредитование является одним из основных видов деятельности банков Республики Крым, а доходы, получаемые от кредитных операций – основным источником прибыли коммерческих банков, процентная политика при кредитовании должна обеспечивать возможность создания в ближайшие годы материально-технической базы и формирования резервных фондов коммерческих банков.

2. Объем платных услуг, оказываемых коммерческими банками клиентам.

Как известно, банки, как коммерческие структуры для осуществления своих расходов должны иметь достаточную сумму доходов. Часть этих доходов банками извлекаются из следующих платных услуг: по кассовому обслуживанию клиентуры, предварительная подготовка и доставка клиентам наличных денег для выплаты заработной платы, хранение ценностей предприятий и населения, по заключению договоров от имени и по поручению клиента, по осуществлению функций финансово-расчетных центров по выполнению расчетных и других денежных операций, различные услуги

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

населению [3]. Эти вышеперечисленные и другие услуги оказываются банками на основе договора между банком и клиентом об оказании различных платных услуг. Насколько разнообразно и качественно обслуживание клиента, настолько выше доходы банка в этой его деятельности.

3. Величина доходов от побочной (вспомогательной) деятельности.

Коммерческие банки Республики Крым могут участвовать в деятельности других предприятий и организаций, созданных на паевой основе как учредители. Это в основном связано с тем, что в условиях инфляции собственный капитал банков обесценивается. Поэтому в целях выгодного помещения своих капиталов банки занимаются учредительской деятельностью [4]. Доходы, получаемые в этом направлении, зависят от эффективного вложения использования предприятиями вложенных средств, и являются одним из источников их накоплений. Эти доходы в основном получают от различных товарных и фондовых бирж, инвестиционных и страховых фирм, т.е. в большинстве случаев в финансовом секторе, поскольку в этом секторе экономики более высока отдача инвестиций (норма дохода на вложенный капитал в этом секторе выше, чем в других секторах экономики) [6]. Из этого следует, что насколько выше прибыльность этих предприятий, насколько выше проценты и дивиденды, получаемые коммерческими банками в качестве учредителей, акционеров и пайщиков.

4. Определенное влияние оказывают на прибыльность коммерческих банков Республики Крым нормы обязательного резервирования или как принято называть в мировой практике «политика минимальных резервов».

В необходимости и обоснованности такой политики, проводимой Банком России, нет сомнений, особенно, в условиях повышения рискованности банковских операций, неустойчивости многих хозяйствующих субъектов. Данная политика регулирует ликвидность коммерческих банков [8].

5. На объем доходов коммерческих банков Республики Крым оказывает также влияние величина ставок и суммы, уплачиваемые в бюджет в виде налога на прибыль [1].

Из вышеизложенного следует, что получаемая прибыль коммерческих банков Республики Крым во многом зависит от доходов, которые складываются под влиянием и развитием рынка в широком смысле этого слова, поскольку по своей роли они оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям и меняющейся конъюнктуре. Банк, которому не удастся получать доходы хотя бы на среднем уровне сравнительно с родственными банками, едва ли способен вести с ними конкурентную борьбу [7]. Если банк является государственным, т.е. не может, по сути дела, обанкротиться, он скорее всего станет дырой в бюджете. Низкая эффективность работы частого банка может заставить его предпринять попытки увеличения доходов за счет предоставления сопряженных с повышенным риском кредитов или платных услуг, которых избегает дорожающий своей репутацией банк.

Банковская прибыль важна для всех участников экономического процесса. Акционеры банков заинтересованы в прибыли, так как она представляет собой доход на инвестированный капитал [2]. Прибыль приносит выгоды вкладчикам, ибо благодаря увеличению резервов и повышению качества услуг складывается более прочная, эффективная и надежная банковская система [10]. Заемщики косвенно заинтересованы в достаточной банковской прибыли, в связи с тем, что способность банка предоставлять ссуды зависит от структуры и размера его капитала, а прибыль – основной источник собственного капитала. Даже экономические группы, непосредственно не прибегающие к услугам коммерческих банков, получают косвенную выгоду от банковской прибыли, так как надежная банковская система означает безопасность вкладов и наличие источников кредита, от которых зависят фирмы и потребители [15]. Получение прибыли является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность его

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

финансового положения и ликвидность баланса, обеспечения соответствующего уровня дивидендов, развития и повышения качества банковских услуг [5].

Поэтому для полноценного функционирования в рыночном хозяйстве и для успешного осуществления присущих ему операций, а также для нормального социального и производственного развития, коммерческие банки Республики Крым должны получать по итогам своей деятельности достаточную прибыль, в которой заинтересованы как сами банки, так и все остальные элементы инфраструктуры рынка.

Библиографический список:

1. Абдуллаева З.М., Алиев Б.Х., Султанов Г.С. Налогообложение прибыли банков: проблемы и пути совершенствования // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 9 (часть 2) – С. 314-317
2. Банковское дело и банковские операции: Учебник / под ред. М.С. Марамыгина, Е.Г. Шатковской; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.
3. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. 9-е изд., перераб. и доп. - М.: Омега-Л, 2019. - 528 с.
4. Зверев А.В., Мелех К.А. Анализ финансовых результатов деятельности банка // Территория науки. - 2018. - № 5. - С. 75-79.
5. Зверев А.В., Новиков А.В., Мишина М.Ю. Влияние цифровизации банковской деятельности на процесс формирования прибыли коммерческого банка // Управленческий учет. – 2022. - №.5. – С.41-47
6. Землячева О.А. Банки и страховые компании на рынке финансовых услуг // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2020. - № 4 (53). - С. 80-86.
7. Землячева О.А. Исследование теоретических аспектов функционирования банков и страховых компаний // Международный научный журнал. - 2020. - № 6. – С. 71-84
8. Землячева О.А. Составляющие системы финансовой безопасности // Проблемы информационной безопасности: труды VI Всероссийской с международным участием научно-практической конференции,

- (Симферополь-Гурзуф, 13-15 февраля 2020 г.) / под ред. проф. Бойченко О.В. – Симферополь: ИП Зуева Т.В., 2020. – 158 с. – С.82-84
9. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег / Джон Мейнард Кейнс; пер. с англ. – М.: ЗАО «Бизнеском», 2013. – 408 с.
 10. Лаврушин О.И., Ветрова Т.Н. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры // Банковское дело. – 2015. - №5. – С.38-42
 11. Маркс К. Капитал (полная квинтэссенция 3-х томов). – М.: АСТ, 2018. – 352 с.
 12. Мирошниченко О.С. Прибыль в формировании и регулировании банковского капитала // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. - №24 (162). – С.25-35
 13. Новиков А.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Особенности формирования прибыли коммерческих банков в условиях коронакризиса // Научные исследования и разработки. Экономика. - 2020. Т. 8. - № 6. - С. 75-82.
 14. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки-мл.; пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018 с.
 15. Трансформация деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений в условиях финансовой глобализации: монография / Под общ. ред. А.П. Бондаря [А.П.Бондарь, У.Р. Байрам, С.В. Землячев, Г.П. Кондрашова, Л.В. Нечипорук, И.Л. Огородник, Е.А. Ягупова и др.] – Симферополь, «Оджакъ», 2012. – 246 с. – с. 57-71

Оригинальность 87%