

УДК 336.71

***СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

***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 рассматриваются показатели оценки уровня рентабельности деятельности кредитных организаций. Обосновывается необходимость соблюдения принятых в банковской практике значений показателей рентабельности активов и рентабельности собственного капитала коммерческого банка. Представлены критерии оценки доходности кредитных организаций, установленных нормативным актом Приднестровского республиканского банка.

**Ключевые слова:** эффективность банковского бизнеса, общая рентабельность, рентабельность активов, рентабельность капитала, рентабельность расходов, оценка доходности.

***THE SYSTEM OF PROFITABILITY ASSESSMENT INDICATORS  
COMMERCIAL BANK***

***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, Pridnestrovie*

### **Abstract**

The article examines the indicators for assessing the level of profitability of credit institutions. The necessity of observing the values of return on assets and return on equity of a commercial bank accepted in banking practice is substantiated. The criteria for assessing the profitability of credit institutions established by the regulatory act of the Pridnestrovian Republican Bank are presented.

**Keywords:** banking business efficiency, total profitability, return on assets, return on capital, return on expenses, profitability assessment.

Коммерческий банк, находясь в центре экономической жизни страны, обслуживает интересы промышленной и торговой сфер экономики, сельского хозяйства и населения. Поэтому от эффективной и рентабельной деятельности банка зависит не только его финансовое состояние, но и стабильность банковской системы и экономики государства в целом.

Анализ динамики показателей рентабельности банковского бизнеса позволяет сравнивать эффективность деятельности различных коммерческих банков и дает возможность регулятору принимать решения по улучшению функционирования всей банковской системы.

Рентабельность играет важную роль в принятии решений в банковском бизнесе, поскольку помогает кредитным организациям определить, какие операции являются наиболее доходными и приносят стабильно высокую прибыль, что дает менеджменту возможность сосредоточить свои усилия на

совершенствовании тех продуктов и услуг, которые способствуют увеличению рентабельности деятельности.

Прибыльность и рентабельность кредитной организации оценивают на основании данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с установленными международными стандартами и нормативами.

В практической деятельности для коммерческих банков принято оценивать такие основные показатели рентабельности, как общий уровень рентабельности банка, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала [2, 103].

Эффективность деятельности банка в целом характеризует такой показатель, как общий уровень рентабельности банка ( $R_o$ ), рассчитываемый отношением чистой прибыли к величине доходов банка. Общий уровень рентабельности позволяет оценить общую прибыльность банка, а также чистую прибыль, приходящуюся на 1 руб. дохода.

Показатель рентабельности активов ( $ROA$ ) определяется отношением чистой прибыли к совокупным активам банка и отражает работу менеджеров по извлечению прибыли из активных операций (т.е. насколько эффективно используются активы банка).

Показатель рентабельности активов показывает какая часть средств, вложенных в активы, возвращается назад в виде чистой прибыли и является отличным индикатором эффективности деятельности банка. Нормативное значение данного показателя составляет от 0,35 до 1,15% [3, 142]. В западных банках достаточной считается рентабельность на уровне 1–3 % [4, 622].

Низкая норма прибыли может быть результатом консервативной ссудной и инвестиционной политики, высокого уровня операционных расходов, высокой доли срочных и сберегательных вкладов, по которым расходы превышают среднебанковские.

Показатель рентабельности активов дает информацию акционерам банка о целесообразности увеличения своих инвестиций, либо перевода их в другие банки и сектора экономики.

Показатель рентабельности капитала (ROE) рассчитывают отношением чистой прибыли к уставному капиталу. Этот коэффициент отражает величину чистой прибыли, полученной акционерами от инвестирования собственного капитала и позволяет оценить эффективность его использования и сравнить значение ROE с уровнем доходности от вложения собственных средств в другие виды деятельности.

Низкое значение ROE свидетельствует о неэффективности использования активов, приносящих доход. Следует отметить, что в мировой практике данный показатель является индикатором конкурентоспособности банков.

Значение всех коэффициентов рентабельности должно быть больше единицы, в противном случае кредитная организация работает убыточно. Нормативное значение коэффициента рентабельности активов, рассчитанного на основе чистой прибыли, находится в границах от 0,35 до 1,15 % [3,143]. Поскольку рентабельность капитала сопоставима с доходностью инвестированных средств, данный показатель сравнивают с другими возможными способами получения прибыли, а именно – со ставкой депозитных процентов по банковским вкладам.

Эффективность деятельности можно оценить и с помощью показателя рентабельности расходов кредитной организации ( $R_d$ ), определяемого отношением чистой прибыли к величине расходов банка. Данный показатель характеризует уровень отдачи расходов банка и оценивает сумму прибыли, приходящуюся на единицу расходов.

Для оценки эффективности деятельности работников банка рассчитывают показатель рентабельности расходов на персонал ( $R_p$ ) путем

соотношения чистой прибыли и расходов на содержание персонала кредитной организации.

Рентабельность расходов на персонал дает возможность оценить окупаемость расходов на содержание работников. Расчет данного показателя рентабельности демонстрирует чистый эффект от использования труда сотрудников независимо от уровня их квалификации.

Критерии оценки доходности кредитных организаций предусмотрены Положением Приднестровского республиканского банка (ПРБ) от 1 октября 2009 года №90-П «О методике анализа деятельности кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики и порядке оценки их финансового состояния», согласно которому оценка доходности определяется по результатам оценок группы показателей, учитываемых в процентах годовых; для их приведения к годовой оценке необходимо умножить значения, полученные на квартальную отчетную дату, на двенадцать и разделить на количество месяцев, прошедших с начала года до отчетной даты [1]:

а) прибыльность активов ( $ПД_1$ ), рассчитывается как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине активов. Данный показатель дает представление о внутренней политике банка, качестве менеджмента, оптимальности структуры активов и пассивов с точки зрения доходов и расходов банка. В мировой практике многие специалисты считают этот показатель наилучшим для оценки эффективности работы менеджеров кредитной организации.

б) прибыльность капитала ( $ПД_2$ ) – это процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине капитала. Данный показатель характеризует уровень экономической отдачи капитала и в мировой практике является ключевым показателем оценки эффективности деятельности банка;

в) структура расходов ( $ПД_3$ ), определяется как процентное отношение административных расходов к чистым доходам (расходам) кредитной

организации (разница между показателями «итого доходов» и «итого расходов»);

г) чистая процентная маржа (ПД<sub>4</sub>), рассчитывается как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных доходов, полученным по операциям, генерирующим процентные доходы, к средней величине активов. Чистая процентная маржа характеризует эффективность структуры активов банка, является источником покрытия договорных обязательств, расходов банка и рисков, включая инфляционный. Оптимальное значение показателя чистой процентной маржи составляет 4,5%, более низкое значение свидетельствует об угрозе банкротства [4, 618];

д) чистый спред от кредитных операций (ПД<sub>5</sub>) – разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по кредитам к средней величине кредитов и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты

Чистый спред характеризует уровень согласованности процентной политики банка по кредитным и депозитным операциям. С помощью данного показателя можно определить минимальную разницу между процентными ставками по активным и пассивным операциям банка. Оптимальным значением является показатель чистого спреда, равный не менее 1,25% [4, 618].

После расчета показателей доходности им присваивается определенный балл, рассчитанный в соответствии с установленными методикой ПРБ правилами, после чего определяют обобщающий результат по группе показателей доходности (РГД), значение которого позволяет получить оценку состояния доходности следующим образом: если РГД равен единице, то состояние доходности признается как хорошее; если РГД равен двум – состояние доходности кредитной организации удовлетворительное; при значении обобщающего показателя, равного трем, состояние доходности

считается сомнительным; если РГД равен четырем, состояние доходности банка признается неудовлетворительным.

Таким образом, показатели уровня рентабельности и доходности кредитной организации являются важным инструментом менеджмента, способствуют созданию оперативной информации с целью разработки соответствующих экономической ситуации адекватных управленческих решений.

### **Библиографический список:**

1. Положение Приднестровского республиканского банка от 1 октября 2009 года №90-П «О методике анализа деятельности кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики и порядке оценки их финансового состояния».

2. 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.

3. Стародубцева Е.Б., Маркова О.А. Рентабельность коммерческих банков России: современное состояние и тренды развития // Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. – 2018. – №4.

4. Фатуев В.А., Алхасов В.Л. Анализ прибыли и рентабельности банка // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2012. – №1.

*Оригинальность 82%*