

УДК 336.71

doi: 10.20310/1819-8813-2017-12-6-273-279

ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ОСНОВНОЙ КРИТЕРИЙ ЕГО ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

РАДЮКОВА ЯНА ЮРЬЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: radyukova68@mail.ru

МАСЛЯКОВА ЕЛЕНА АЛЕКСЕЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: elena.kurbatova93@mail.ru

Финансово-кредитные учреждения, особенно банки, играют важную роль в обеспечении эффективного функционирования финансовой системы. Для любой организации важнейшим фактором успешного функционирования является получение прибыли, поэтому, главная цель деятельности банков заключается в стремлении достичь максимального уровня прибыльности в условиях наименьших финансовых рисков. Банковский прибыль является одним из важнейших показателей эффективности функционирования банка и его стабильности. В статье исследуются различные подходы к определению сущности прибыли коммерческого банка, отражающие ее различные стороны. Рассмотрено соотношение понятий доходности и прибыльности банка. Прибыль банка – экономическая категория, отражающая отношения между кредитной организацией и субъектами хозяйствования, показывает конечный финансовый результат его деятельности, который создает необходимые условия для эффективной работы и дальнейшего развития. Рассмотрены основные факторы, влияющие на деятельность кредитной организации в целом и прибыль в частности. В зависимости от влияния на финансовую устойчивость и прибыльность банков факторы классифицируются на внутренние и внешние. Предложен алгоритм формирования и реализации стратегии обеспечения эффективности деятельности банка. Процесс разработки стратегии обеспечения эффективной деятельности банков и практическая ее реализация должны охватывать как формирование основных направлений прибыльного вложения средств банков, так и определение необходимого резервов снижения затрат по отношению к их ресурсного обеспечения. Одной из главных задач внедрения этой стратегии в банковскую практику является реорганизация организационной структуры банка, выделение центров ответственности и определение оценочных показателей, характеризующих их работу.

Ключевые слова: прибыль коммерческого банка, доходы и расходы банка, доходность банка, банковская система, стратегия обеспечения эффективности деятельности банка

В рыночной экономике банки всегда занимали ведущее место и, находясь в тесной связи со всеми ее звеньями, влияли как на экономику в целом, так и на развитие общества благодаря специфике своей деятельности.

Прибыль банка является одним из основных показателей, свидетельствующим об эффективности его деятельности. Размер прибыли банка и перспективы ее роста являются основой не только для удержания уже имеющихся клиентов, но и для предоставления новых кредитов и инвестирования финансовых ресурсов в приоритетные отрасли экономики.

На современном этапе рыночных отношений прибыль банка является основой для дальнейшего существования банка, так как она является одним из индикаторов эффективного управления его ресурсами.

Прибыль формируется в результате осуществления банком кредитной, депозитной, расчетной и других видов банковской деятельности. Согласно федеральному закону «О банках и банковской деятельности», банк – юридическое лицо, которое на основании банковской лицензии имеет исключительное право предоставлять банковские услуги [1]. Целью создания банка является максимизация прибыли, таким образом, есть все основания считать, что банк осуществляет предпринимательскую деятельность, которой присущи определенные особенности и своя специфика. Поэтому, рассмотрение сущности прибыли целесообразно осуществлять как с точки зрения предприятия, так и с точки зрения банковского учреждения.

Прибыль как экономическую категорию можно рассмотреть с разных сторон:

– как выражение результатов финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования;

– как вознаграждение за риск предпринимательской деятельности;

– как источник самофинансирования.

Прибыль банка – экономическая категория, которая отражает отношения между кредитной организацией и субъектами хозяйствования, физическими лицами и показывает конечный финансовый результат его деятельности, который создает необходимые условия для эффективной работы и дальнейшего развития.

Обобщая все эти подходы, прибыль можно определить как конечный финансовый результат, который имеет денежную форму, в определенной степени является вознаграждением за осуществленный риск и является итогом эффективного управления деятельностью банка. Прибыль является стоимостным показателем и характеризует только ту часть дохода, которая освобождена от расходов, возникающих в процессе деятельности банка. Прибыль выступает важнейшим фактором доходности банка. Доходность банка – это суммарный положительный результат его финансово-хозяйственной и коммер-

ческой деятельности. На рисунке 1 приведено расширенное понимание прибыльности банка [2].

Таким образом, понятие доходности банка шире понятия прибыли, поскольку прибыль выступает только конечной точкой для определения доходности банка, которая в свою очередь характеризует уровень отдачи затрат и использования средств. Доходность кредитной организации определяется в первую очередь оптимальностью структуры активов и пассивов и целенаправленностью работы персонала банка. К важным условиям обеспечения соответствующего уровня доходности банковских учреждений относятся оптимизация структуры доходов и расходов, определение минимально допустимой процентной маржи, выявление тенденций в доходности кредитных операций, планирование минимальной доходности маржи для прогнозирования ориентированного уровня процентов по активным и пассивным операциями [3].

Прибыль, как объективный показатель, характеризующий состояние жизненного цикла производственных и финансовых структур банковской деятельности в процессе прохождения каждого этапа их развития, зависит от ряда факторов (рис. 2).



Рис. 1. Расширенное понимание категории «прибыльность банка»



Рис. 2. Факторы влияния на прибыль банка [4]

К внутренним относятся факторы, зависящие от деятельности банка и характеризующие различные стороны его работы. Среди них можно выделить:

1) качество управления персоналом (повышение квалификации персонала, улучшение условий труда, благосостояния работников банка);

2) качество маркетинговой политики банка (организационно-технический уровень управления производством и сбытом банковских продуктов, конкурентоспособность банковских продуктов, эффективность ценовой политики банка, совершенствование банковских технологий);

3) качество риск-менеджмента в банке, в том числе эффективность систем оценки и минимизации рисков банка, снижение рисков банковской деятельности путем увеличения объема и набора безрисковых комиссионных операций;

4) качество управления формированием и использованием ресурсов банка, в том числе такое формирование пассивов и распределение активов, которые бы обеспечивали достаточную степень надежности, ликвидности, рентабельности.

К внутренним факторам относятся группы экстенсивных и интенсивных факторов.

К экстенсивным относятся факторы, отражающие объем ресурсов, например, изменения объемов ресурсной базы, количество региональных подразделений или численность работников, их использование по времени (ускорение оборачиваемости единицы ресурсов, изменение продолжительности рабочего дня), а также неэффективное использование ресурсов (потери через риски, значительные отвлечения средств в фонды и резервы).

К интенсивным относятся факторы, отражающие эффективность использования ресурсов или способствующие этому, например, повышение квалификации работников, внедрение прогрессивных технологий.

К внешним факторам относятся факторы, не зависящие от деятельности самого банка, хотя некоторые из них могут существенно влиять на темпы роста прибыли и рентабельности.

Внешние факторы можно разделить на рыночные и административные. К рыночным факторам относятся фаза экономического развития страны, уровень конкуренции на рынке, спрос и предложение на кредит, цена на кредитные ресурсы, уровень доверия населения к банковской системе и уровень их доходов, структура рынка и др. К административным факторам относятся государственное регулирование, налоговая система, финансовая и денежно-кредитная политика Центрального банка Российской Федерации [5].

Особое значение для успешной деятельности банка имеет фаза экономического цикла, в которой находится страна. В период кризиса в целом снижаются доходы субъектов экономической деятельности, относительно и даже абсолютно сокращаются масштабы прибыли предприятий, в частности и банков, вследствие ухудшения структуры размещения активов. Это приводит к снижению ликвидности и надежности. В период кризиса растет количество неплатежей, а в результате этого и количество случаев банкротств банковских учреждений.

На финансовую устойчивость и прибыльность банков существенно влияют также уровень, дина-

мика и колебание реальных доходов юридических и физических лиц.

Кроме того, в банковской сфере растет как межбанковская конкуренция, так и конкуренция банков с различными финансово-промышленными группами, кооперациями, инвестиционными фондами и компаниями, страховыми и пенсионными фондами, кредитными союзами и прочее. Острая конкурентная борьба – важный фактор влияния на прибыльность банковской деятельности.

Финансовая устойчивость и уровень доходности банков зависит также от экономической стабильности в государстве. Одним из неблагоприятных факторов является инфляция.

Кроме вышеупомянутого, на возможность банков формировать прибыль влияет такой внешний фактор, как отсутствие правовой базы, что способствует уменьшению рисков банковской деятельности, уменьшению издержек, увеличению доходов и набора банковского инструментария.

Сравнивая степень влияния внутренних и внешних факторов на возможности максимизации банковской прибыли, можно сделать вывод, что достаточная степень конкурентности рынка и риск невозврата средств по многим активным операциям вносят коррективы в схему формирования и распределения финансовых ресурсов банка. Так, в данных условиях необходимо повышенное внимание уделить механизму управления коммерческим банком: прогнозированию (конъюнктуры кредитного рынка, цен на кредитные ресурсы, спроса на кредит), планированию (меры по уменьшению расходов, повышению качества банковских услуг и конкурентоспособности банка) и выбора разумной банковской стратегии (оптимизации структуры баланса, формирование кредитной и инвестиционной политики, мониторинг ссуд).

Исследуя вопрос прибыльности банка, необходимо разрабатывать стратегию обеспечения эффективности деятельности банка, которая определяется как совокупность целей, действий, направленных на эффективную работу банковского учреждения за координацию и рациональное использование ресурсов, а также выбор максимально действенных методов и способов ее обеспечения [6].

Разработка такой стратегии выступает достаточно сложным процессом, что обусловлено многими обстоятельствами. Прежде всего, в результате выбранных направлений деятельности банка она должна осуществляться на основе тщательного перспективного анализа, прогнозирования внешних тенденций (состояния макроэкономической среды, конъюнктуры рынка банковских услуг и его отдельных сегментов, особенностей налогообложения и государственного регулирования деятельности банков) и внутренних условий (объема и структуры ресурсной базы банка, целей и задач

развития, относительной доходности активов с учетом факторов ликвидности и риска и т. п.), вероятностный характер которых затрудняет процесс формирования этой стратегии.

Процесс формирования стратегии эффективности деятельности банка предусматривает выделение основных этапов.

Первый этап – установление целей банка в соответствии с направлениями его деятельности. На данном этапе предлагается осуществление следующих позиций:

- определение цели деятельности банка, которая должна быть направлена в будущее и формулировать отношение банка к своим вкладчикам, персоналу. Цель нужно формулировать как обеспечение клиентов всеми возможными видами банковских услуг с целью получения прибыли при условии наименьшего риска;

- формулировка конкретных целей эффективной деятельности банка, от реализации которых зависит осуществление конкретных операций, доходность банка, устанавливаются определенные внутренние нормы и соответствующие практические рекомендации.

Таковыми целями выступают: расширение базы клиентов и налаживание с ними деловых связей с целью расширения сферы их обслуживания; формирование ресурсной базы банка для осуществления кредитных и инвестиционных операций в необходимых объемах; формирование оптимальной структуры банковских активов и пассивов; расширение сферы деятельности банка путем проникновения на новые рынки через активизацию соответствующих направлений деятельности; обеспечение клиенто-ориентированной организации банка; достижение оптимального соотношения между объемом и структурой вложений и их ресурсным обеспечением с позиций максимальной доходности и минимального риска [7].

Второй этап формирования и реализации обеспечения эффективности деятельности банка – проведение соответствующей аналитической работы, которая предполагает прежде всего определение основных направлений снижения затрат банка и выбор наиболее прибыльных направлений кредитно-инвестиционных вложений. При этом банкам следует учесть направления привлечения и вложения средств в активные операции. Ориентация на указанные направления выступает ключевым звеном формирования стратегии обеспечения эффективной работы банка, что в свою очередь предопределяет состав и структуру капитала и обязательств банков, прогнозируемый объем затрат, которые получит банк в результате формирования ресурсной базы, а также уровень приемлемых рисков и подходы к анализу направлений повышения доходности банка. В данном случае речь идет о так

называемых «пассивных» направлениях данной стратегии [8].

Следующей составляющей второго этапа процесса формирования и реализации стратегии обеспечения эффективной деятельности банка является определение центров прибыльности и центров затрат банка. Основательно разработанная стратегия выступает предпосылкой для обеспечения осуществления банком активных операций в заданных объемах и направлениях, эффективное использование ресурсов и снижение затрат.

При этом необходимым является обеспечение соответствия не только общих объемов активных операций банков и источников их финансирования, но и ряда показателей, которые характеризуют доходность и риск, в значительной степени зависят от вида используемых обязательств, которые отличаются между собой по стоимости привлечения, степени риска их изъятия.

Таким образом, процесс разработки стратегии обеспечения эффективной деятельности банков и практическая ее реализация должны охватывать

как формирование основных направлений прибыльного вложения средств банков, так и определение необходимого резервов снижения затрат по отношению к их ресурсного обеспечения.

Одной из главных задач внедрения этой стратегии в банковскую практику является реорганизация организационной структуры банка, выделение центров ответственности и определение оценочных показателей, характеризующих их работу [9].

Доходность деятельности – основная цель функционирования банковских учреждений. Получая доход, нужно тратить определенные средства для достижения наилучшего результата. Банку необходимо уменьшать затраты, которые имеют значительную долю в объеме непроцентных расходов, но делать это без ущерба для своей деятельности. Так, нецелесообразно слишком сокращать административные расходы и расходы на персонал, нужно сосредоточить усилия на уменьшении штрафов, пени, непредвиденных расходов и тому подобное.

Система планирования прибыли коммерческого банка

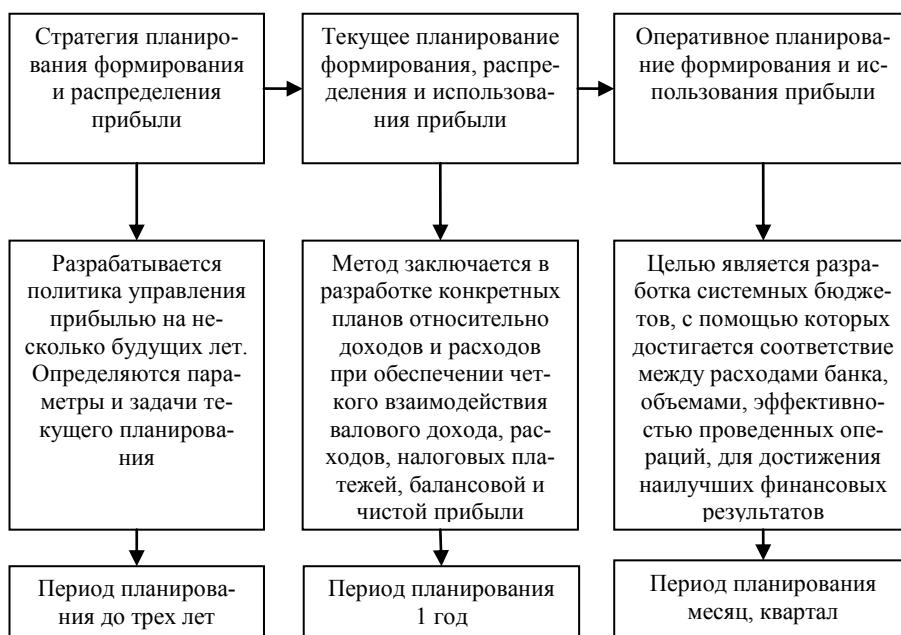


Рис. 3. Система планирования прибыли и формы его реализации в деятельности коммерческого банка [11]

Таким образом, банковская прибыль является одним из важнейших показателей эффективности функционирования банка и его устойчивости. Он необходим для создания адекватных резервных фондов, стимулирования персонала и руководства к расширению и совершенствованию операций, сокращению затрат и увеличению капитала, который дает возможность увеличить объемы и улучшить качество предоставляемых услуг. Поскольку

прибыль представляет собой источник формирования капитала, то чем выше уровень ее генерирования в процессе деятельности банка, тем меньше потребности в привлечении финансовых средств из внешних источников. За счет этого прибыль принято считать высшим уровнем самофинансирования, обеспечения реализации стратегических целей, повышения конкурентных позиций банка на рынке [10].

Учитывая нестабильную политико-экономическую ситуацию в стране, уровень доходности все же растет. Соответственно банки занимают финансово устойчивое положение на рынке. Функционирование любого банка и его успешная деятельность зависит от умения принимать решения, которые позволяют обеспечить на должном уровне ликвидность, прибыль и защиту от негативного влияния банковских рисков. Так, для финансового менеджмента эффективное управление банковским прибылью является основой для деятельности системы и методов его планирования (рис. 3).

Основной задачей этих способов является снижение уровня затрат. Соответственно, для повышения уровня доходности необходимо применять следующие меры:

1. Увеличение ресурсной базы и их инвестиционного потенциала, за счет наращивания собственных денежных средств банка.

2. Создание резервных фондов, которые бы гарантировали покрытие убытков и способствовали бы укреплению надежности и стабильности.

3. Разработка финансового плана, который позволит реально оценить поступления и расходы в будущем, постоянно изучая риски и принимая меры по их снижению [12].

В современной практике применяется множество различных методов управления доходностью для обеспечения устойчивого финансового состояния банка. Но, прежде всего, с целью повышения уровня доходов необходимо осуществлять комплексный анализ доходов и расходов, выявлять факторы влияния на них, увеличивать резервы деятельности. Также внимание нужно предоставлять анализу структурных компонентов прибыли, соотношению активов и пассивов, доходов и расходов для прогнозирования финансового состояния коммерческого банка.

Литература

1. О банках и банковской деятельности: федер. закон № 395-1-ФЗ от 02.12.1990 г. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru>

2. Никитин С., Глазова Е. Никитин А. Прибыль: теоретические и практические подходы // Мировая экономика и международные отношения. 2002. № 5. С. 20-27.

3. Карцева Н. С., Игнатъева Е. В., Шапагатов С. Р., Антипов Д. В. Инструменты развития эффективности деятельности коммерческих банков // Экономика и социум. 2016. № 2 (21). С. 448-452.

4. Ким А. Д. Основные факторы и критерии, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка // Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. 2016. № 2 (46). С. 176-187.

5. Осиневич Л. М. Оценка влияния внешних и внутренних факторов на финансовое состояние коммерческого банка (на примере ПАО Сбербанк // Политика, экономика и инновации. 2016. № 8 (10). С. 6.

6. Лещукова И. В. Прибыль коммерческого банка и ее источники // Инновационная наука. 2017. № 5. С. 114-116.

7. Дудин Е. В. Динамика прибыли российских банков в условиях экономического спада // Научное обозрение. 2016. № 10. С. 139-141.

8. Кириллова А. Анализ влияния финансовых инструментов на прибыль банков // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2016. № 3. С. 265-270.

9. Агадуллина И. И. Роль прибыли в современном коммерческом банке // NovaInfo.Ru. 2016. Т. 3. № 55. С. 132-135.

10. Мечик С. В. Финансовые результаты деятельности банка // Экономика и предпринимательство. 2015. № 10-1 (63-1). С. 879-882.

11. Поклонова Е. В., Колбашев Д. А., Перфильева К. А. Прибыль банков РФ: оценка динамики // Актуальные вопросы экономических наук. 2015. № 47. С. 222-227.

12. Чувильская А. А. Прибыль, как главный инструмент эффективности деятельности коммерческих банков // Методы науки. 2016. № 1 (1). С. 10-12.

References

1. O bankakh i bankovskoj deyatel'nosti: feder. zakon № 395-1-FZ ot 02.12.1990 g. [About banks and bank activity: federal law № 395-1-FL on 02.12.1990] Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy Konsul'tantPlyus. URL: <http://www.consultant.ru>

2. Nikitin S., Glazova E. Nikitin A. Pribyl': teoreticheskiye i prakticheskiye podkhody [Profit: theoretical and practical approaches] // Mirovaya ekonomika i mezhdunarodnye otnosheniya. 2002. № 5. S. 20-27.

3. Kartseva N. S., Ignat'eva E. V., Shapagatov S. R., Antipov D. V. Instrumenty razvitiya effektivnosti deyatel'nosti kommercheskikh bankov [Instruments of development of efficiency of activity of commercial banks] // Ekonomika i sotsium. 2016. № 2 (21). S. 448-452.

4. Kim A. D. Osnovnye faktory i kriterii, vliyayushchiye na finansovuyu ustojchivost' kommercheskogo banka [The major factors and criteria influencing financial stability of commercial bank] // Nauchnaya diskussiya: voprosy ekonomiki i upravleniya. 2016. № 2 (46). S. 176-187.

5. Osinevich L. M. Otsenka vliyaniya vneshnikh i vnutrennikh faktorov na finansovoye sostoyaniye kommercheskogo banka (na primere PAO Sberbank) [Assessment of influence of external and internal factors on a financial condition of commercial bank (on the example of PJSC Sberbank)] // Politika, ekonomika i innovatsii. 2016. № 8 (10). S. 6.

6. Leshchukova I. V. Pribyl' kommercheskogo banka i ee istochniki [Profit of commercial bank and its sources] // Innovatsionnaya nauka. 2017. № 5. S. 114-116.

7. Dudin E. V. Dinamika pribyli rossijskikh bankov v usloviyakh ekonomicheskogo spade [Dynamics of profit of the Russian banks in the conditions of economic contraction] // Nauchnoye obozreniye. 2016. № 10. S. 139-141.

8. Kirizleeva A. Analiz vliyaniya finansovykh instrumentov na pribyl' bankov [Analysis of influence of financial instruments on the profit of banks] // RISK: Resursy, informatsiya, snabzheniye, konkurentsia. 2016. № 3. S. 265-270.

9. Agadullina I. I. Rol' pribyli v sovremennom kommercheskom banke [Profit role in modern commercial bank] // NovaInfo.Ru. 2016. Т. 3. № 55. S. 132-135.

10. Mechik S. V. Finansovye rezul'taty deyatel'nosti banka [Financial results of activity of bank] // Ekonomika i predprinimatel'stvo. 2015. № 10-1 (63-1). S. 879-882.

11. Poklonova E. V., Kolbashev D. A., Perfil'eva K. A. Pribyl' bankov RF: otsenka dinamiki [Profit of banks of the Russian Federation: dynamics assessment] // Aktual'nye voprosy ekonomicheskikh nauk. 2015. № 47. S. 222-227.

12. Chuvil'skaya A. A. Pribyl', kak glavnyj instrument effektivnosti deyatel'nosti kommercheskikh bankov [Profit as main tool of efficiency of activity of commercial banks] // Metody nauki. 2016. № 1 (1). S. 10-12.

* * *

PROFIT OF COMMERCIAL BANK AS MAIN CRITERION OF ITS FINANCIAL STABILITY

RADYUKOVA YANA YUR'YEVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: radyukova68@mail.ru

MASLYAKOVA ELENA ALEKSEEVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: elena.kurbatova93@mail.ru

Financial credit institutions, especially banks, play an important role in ensuring effective functioning of a financial system. For any organization the most important factor of successful functioning is receiving profit therefore, the main goal of activity of banks consists in the aspiration to reach the maximum level of profitability in the conditions of the smallest financial risks. Bank profit is one of the most important indicators of efficiency of functioning of bank and its stability. In article authors investigated various approaches to determination of essence of profit of commercial bank reflecting it various parties and considered the ratio of concepts of profitability and profit of bank. The profit of bank is the economic category reflecting the relations between credit institution and subjects of managing shows resulting financial effect of its activity which creates necessary conditions for effective work and further development. Authors considered the major factors influencing activity of credit institution in general and profit in particular. Depending on influence on financial stability and profitability of banks factors are internal and external. Authors offered the algorithm of formation and realization of strategy of ensuring efficiency of activity of bank. Process of development of strategy of ensuring effective activity of banks and its practical realization have to cover as formation of the main directions of profitable investment of capital of banks, and definition of necessary cost cutting of reserves in relation to their resource providing. One of the main tasks of introduction of this strategy in banking practice is reorganization of organizational structure of bank, allocation of the centers of responsibility and definition of the estimated indicators characterizing their work.

Key words: profit of commercial bank, income and expenses of bank, profitability of bank, banking system, strategy of ensuring efficiency of activity of bank

Об авторах:

Радюкова Яна Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой финансов и банковского дела Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов

Маслякова Елена Алексеевна, магистрант Института экономики, управления и сервиса Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов

About the authors:

Radyukova Yana Yuryevna, Candidate of Economics, Associate Professor, Head of the Finance and Banking Department, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov

Maslyakova Elena Alekseevna, Applicant for Master's Degree of Institute of Economy, Management and Service, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov