(cc) BY

Савдерова Алина Федоровна
канд. экон. наук, доцент
Долгова Светлана Олеговна
магистрант
ФГБОУ ВО «Чувашский государственный
университет им. И.Н. Ульянова»
г. Чебоксары, Чувашская Республика

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ДОХОДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация*: в данной статье рассматриваются факторы, влияющие на динамику доходности банковского сектора в современных условиях, среди которых наиболее существенным отмечается улучшение макроэкономической ситуации страны. Представлены кредитные организации с максимальными значениями прибыльности деятельности, а также с отрицательным финансовым результатом.*

Ключевые слова*: кредитная организация, банковский сектор, прибыль, доходность, факторы доходности.*

Экономическое состояние страны во многом определяют коммерческие банки. Они являются основной составляющей экономической системы страны, способствуют обеспечению наиболее выгодного использования денежных средств и вложению финансовых ресурсов в те направления, которые способны приносить наибольшую выгоду. Эффективное развитие экономики страны неразрывно связано с деятельностью коммерческих банков, так как они являются основой рыночного механизма.

Важнейшим показателем эффективности деятельности коммерческих банков является рентабельность. Рентабельность – это такой показатель, который определяет насколько качественно, продуктивно и безубыточно используются банковские средства, а именно насколько высока эффективность привлеченных и размещенных средств, поступивших в распоряжение банка. Определение

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

рентабельности банка необходимо для того, чтобы рассмотреть долю прибыли в общей сумме полученных доходов.

Рассмотрим более подробно развитие российского банковского сектора в 2018 году. Прибыль, полученная банками еще в начале 2018 года, оказалась не просто высокой, а рекордной в новейшей истории банковского сектора. Только за первые 3 квартала банки заработали 1068 млрд руб. прибыли. Полученные показатели превзошли результаты финансовой деятельности банков за 2012 год, когда за весь календарный год прибыль оценивалась в размере чуть более 1 трлн руб. В свою очередь сальдированная прибыль на 1 октября 2018 года увеличилась до 1183 млрд руб. Для сравнения данный показатель на 1 октября 2017 года составил в размере 972 млрд руб. К сведению, резкое увеличение рентабельности в третьем квартале не стало неожиданностью для экспертов, которые объясняют данную динамику следствием замещения убытков санируемых банков, полученных в сентябре 2017 года. Эксперты предполагают еще большее увеличение рентабельности банков за четвертый квартал 2018 года [2].

Одним из основных показателей рентабельности деятельности банка является норма прибыльности активов. Она определяет сумму прибыли, приходящуюся на рубль банковских активов. Данный показатель рассчитывают при анализе эффективности активных операций кредитных организаций. Так как темпы роста прибыли в 2018 году превышают темпы роста активов, это привело к увеличению рентабельности активов. Прирост прибыли в среднем в банковском секторе за 12 месяцев составил 21,6%, тогда как сумма активов банков выросла только на 6,2%. Таким образом, доходность активов за период до 1 октября 2018 года увеличилась с 1,21% до 1,39% по сравнению с прошлогодним показателем.

Увеличение прибыли также повлияло на рентабельность капитала. Этот показатель на 1 октября 2018 года увеличился с 10,3% до 12,4% по сравнению с аналогичным периодом годом ранее. Аналитики ожидают, что годовая прибыль банковского сектора в 2018 году будет поистине рекордной, и ее сумма достигнет до 1,5 трлн. руб. за год. Соответственно, рентабельность активов вероятнее всего составит 1,6–1,7%, а рентабельность капитала около 15%. Но это самые

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

высокие показатели рентабельности, так как в более благоприятные годы с финансовой точки зрения данные показатели составляли в размере 2,5–3,0% и 18–19% соответственно [2].

Для того, чтобы наглядно представить, благодаря каким кредитным организациям наблюдается увеличение рентабельности российского банковского сектора необходимо провести анализ в разрезе отдельных кредитных организаций. В проведенном агентством РИА Рейтинг [2] анализе представлены показатели по 200 крупнейшим по сумме активов кредитным организациям по состоянию на 1 октября 2018 года. На основе представленных данных можно отметить, что положительный финансовый результат деятельности наблюдается по 159 банкам или 79,5% от общего числа.

Лидером в банковском секторе по уровню рентабельности продолжает оставаться Сбербанк, прибыль до налогообложения которого уже до окончания года составила 988 млрд руб. Если сравнить показатель прошлого года, то он был на 194 млрд руб. меньше, чем в 2018 году, то есть на 24,5%. Высокая доходность связана прежде всего с увеличением чистых процентных и комиссионных доходов, доходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

Второе место по сумме полученной прибыли за аналогичный период занимает Банк ВТБ, прибыль которого составила 151 млрд. руб., что на 36 млрд. руб. стало больше по сравнению с финансовым результатом на 1 октября предыдущего года. Стоит отметить, что главной причиной увеличения прибыли Банка ВТБ стало объединение с Банком ВТБ 24, процесс интеграции с которым завершился в январе 2018 года.

По абсолютному объему прибыли третье и четвертое место занимают Альфа-Банк и БИНБАНК соответственно. Финансовый результат на 1 октября 2018 года по представленным банкам составил 140 и 126 млрд руб. соответственно. Однако 2017 год для этих банков не был показательным. Так, прибыль Альфа-Банка в прошлом году составила в размере 30,2 млрд руб., в основном благодаря росту комиссионных и процентных доходов, доходов от операций с иностранной валютой и доходов от производных финансовых инструментов.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Деятельность БИНБАНКА характеризовалась отрицательным результатом, так как был убыток в размере 19 млрд. руб. Доходы банка удалось увеличить за счет повышения качества активов, что привело к снижению резервов на возможные потери.

Также стоить отметить результативность деятельности Банка ФК Открытие, который занимает пятое место в рейтинге по рентабельности. Его прибыль составила в размере 53 млрд руб. на 1 октября 2018 года.

Для того, чтобы достичь адекватный величины доходности при приемлемом уровне рисков банковской деятельности, необходимо вести эффективную политику управления активами и пассивами кредитной организации, учитывать факторы, определяющие уровень и рентабельности банка.

Среди факторов, которые оказали положительное влияние на уровень доходности коммерческих банков в 2018 году можно отметить: изменение ресурсной базы, повышение качества активов кредитных организаций, увеличение ассортимента предлагаемых банками продуктов и услуг, улучшение макроэкономической ситуации в стране, эффективная денежно-кредитная политика регулирующего органа. Число банков, показывающих положительную динамику прибыли, стремительно увеличивается, что в целом влияет на общий рост банковского сектора в стране.

Несмотря на то, что доходность банковского сектора растет, есть банки, которые имеют отрицательный финансовый результат. Одним из таких банков по состоянию на 1 октября стал Банк ТРАСТ, убыток которого составил в размере 145 млрд руб. Второе место по объему убытков занимает МОСОБЛБАНК. По сравнению с Банком ТРАСТ объем убытков значительно ниже – 11,7 млрд руб.

Так как рентабельность является основным показателем, определяющим финансовое состояние кредитной организации, необходимо должное внимание уделить управлению рентабельностью, которое основывается на выделении центров ответственности – функциональных подразделений банка, которые отвечают за определенные направления деятельности банка: за финансовую

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

безопасность, за отдельные виды кредитования, за инвестиционную деятельность, за прибыль и т. д. [1, с. 580].

Достижение максимального объема прибыли при минимальном уровне рисков является основной целью деятельности любой кредитной организации. При этом важно учитывать все внешние и внутренние факторы, определяющие доходность банка, а также не стоит забывать о необходимости вести именно политику, нацеленную на рост капитала и активов банка, необходимых для дельнейшего успешного его развития.

Список литературы

1. Рябцева К.А. Необходимость и проблемы повышения уровня рентабельности российских предприятий // Молодой ученый. – 2015. – №24. – С. 580–582.

2. Банк России: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://cbr.ru

3. РИА Рейтинг: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://riarating.ru

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)