DOI: 10.17117/na.2016.11.01.046

<http://ucom.ru/doc/na.2016.11.01.046.pdf>

Поступила (Received): 24.11.2016

Бекшоков Т.В.
Рентабельность банка как важнейший показатель
эффективности его функционирования

Bekshokov T.V.
Profitability of bank as major index of efficiency of his functioning

Важным элементом системы управления рентабельностью банка является способы оценки уровня рентабельности. В качестве этих способов могут использоваться структурный анализ доходов, расходов и сложившихся источников формирования прибыли, анализ динамики и соотношения темпов роста доходов и расходов банка, оценка результатов деятельности на основе системы финансовых коэффициентов, факторный анализ показателей доходности и прибыльности банка

Ключевые слова: рентабельность, банк, анализ, эффективность

The important element of control system profitability of bank is methods of estimation of level of profitability. As these methods the structural analysis of profits, charges and folded sources of forming of income, analysis of dynamics and correlation of rates of height of profits and charges of bank, estimation of results of activity, can be used on the basis of the system of financial coefficients, factor analysis of indexes of profitableness and profitability of bank

Key words: profitability, bank, analysis, efficiency

Бекшоков Таймураз Владимирович

Кандидат экономических наук, доцент
Кабардино-Балкарский государственный аграрный
университет им. В.М. Кокова
г. Нальчик, пр. Ленина, 1 В

Bekshokov Taymuraz Vladimirovich

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Kabardino-Balkarskiy state agrarian university
named V.M. Kokova
Nalchik, Lenina ave., 1 V

Важным элементом системы управления рентабельностью банка является способы оценки уровня рентабельности. В качестве этих способов могут использоваться структурный анализ доходов, расходов и сложившихся источников формирования прибыли, анализ динамики и соотношения темпов роста доходов и расходов банка, оценка результатов деятельности на основе системы финансовых коэффициентов, факторный анализ показателей доходности и прибыльности банка.

Целью структурного анализа является выявление основных видов доходов и источников прибыли для оценки их надежности и возможности сохранения в будущем. Надежность зависит от формы доходов, вида банковских операций, степени стабильности и источника прибыли. Структурный анализ расходов банка позволяет выявить сферы деятельности, негативно влияющие на общий финансовый результат. На основе формы цены банковских услуг выделяются процентный, комиссионный и прочие формы доходов. К группе процентных доходов относятся проценты, полученные за предоставленные кредиты и от вложений в ценные бумаги – долговые обязательства и векселя.

Комиссионные доходы банк получает за операции с ценными бумагами, иностранной валютой, по кассовым и расчетным услугам, за инкассацию. Прочие формы дохода включают дисконтный доход по векселям, доходы от перепродажи и переоценке ценных бумаг, дивиденды, доходы от переоценки средств в иностранной валюте, списание кредитной задолженности, сдача имущества в аренду. Эта группа доходов не однородна по форме и степени стабильности. Кроме того, дисконтный доход по векселям и дивиденды могут быть приравнены к процентным доходам, учитывая влияние на их величину движения процентных ставок на денежном рынке [1, с.188].

Оптимальной структурой доходов банка является преобладание процентного и комиссионных доходов. Однако в условиях нарастания темпов инфляции банк должен стремиться к относительному сокращению доли процентного дохода, сопряженного с процентным риском. Напротив, желательно повышение доли комиссионных доходов от банковских услуг до такой степени, чтобы около 30% чистого дохода формировалось за счет этого источника. По степени стабильности выделяются группы стабильных и нестабильных доходов. К группе стабильных можно отнести следующие виды доходов: процентный доход по ссудам, процентный и дисконтный доходы по ценным бумагам, дивиденды, полученную комиссию. Доходы рыночного характера, например, связанные с переоценкой активов и перепродажей ценных бумаг а так же разовые по своей природе являются не стабильными.

Положительной тенденцией является рост доходов за счет их стабильной части. Целью структурного анализа доходов в разрезе видов банковской деятельности является оценка возможности сохранения соответствующего источника с учетом конкуренции и рисков работы банка на донном сегменте рынка, а также оценка степени диверсификации источников дохода. В качестве видов банковской деятельности выделяют ссудный бизнес, дисконт-бизнес, бизнес, основанный на приеме вкладов и осуществление операций по поручению вкладов, бизнес, основанный на валютных операциях.

Структурный анализ доходов банка дополняется структурным анализом расходов.

На основе формы цены на банковских рынках ресурсов и услуг выделяются процентные, комиссионные и прочие расходы. К процентным расходам относятся плата банком за привлеченные кредиты от других банков и проценты, уплаченные по вкладам юридических и физических лиц. Комиссионные расходы связаны с платой за кассовые, расчетные и другие операции, за инкассацию, полученные гарантии. Прочие непроцентные расходы разнообразны по своему составу и включают: расходы по переоценке валют и ценных бумаг, на содержание аппарата управления, штрафы и др.

Приведенная классификация расходов банка используется прежде всего для сравнения темпов роста процентных и комиссионных расходов с соответствующими группами доходов банка. Опережение темпов роста процентных расходов над процентными доходами является фактором падения процентной маржи, свидетельствует о не сопряженности управления процентными ставками по операциям банка, структурой привлечения и размещения активным и пассивным ресурсов [3, с. 36].

Дальнейшее выяснение причин падения процентной маржи строится на приемах факторного анализа причин изменения процентного дохода и процентного расхода.

Данная классификация используется для:

- оценки динамики отдельных видов расходов на рубль активов
- определения причин превышения беспроцентных расходов над беспроцентными доходами. Беспроцентные расходы банка складываются из части операционных расходов, расходов по обеспечению хозяйственной деятельности банков, по оплате труда персонала банков и прочих расходов.

В мировой банковской практике для оценки уровня прибыльности банка используется система коэффициентов: коэффициенты процентной маржи, уровней непроцентного непроцентной и процентной маржи, стабильных дохода и расхода, соотношения доходов на рубль активов, доли дивидендов в доходах, расходов на рубль активов, коэффициенты спреда и посреднической маржи, показатели прибыльности активов и собственного капитала, прибыли на одного работника.

Выбор основных коэффициентов определяется задачами банка на предстоящий период. Эти коэффициенты, их стандартные уровни, методика расчета фиксируются в документе о кредитной политике банка на предстоящий период.

Оценка уровня прибыльности банка на основе финансовых коэффициентов основывается на следующих приемах:

- сравнение фактического значения финансового коэффициента со стандартами банка;
- оценка соответствия уровня коэффициента мировым стандартам; анализ динамики коэффициента;
- сопоставление значения коэффициента с соответствующими показателями однотипных по величине и направлениям деятельности банков.

При оценке уровня прибыльности банка принимаются во внимание не только количественные показатели уровня доходов, расходов и прибыли, но и стабильность источников прибыли, а также степень защиты банка от риска.

Последнее определяется по наличию достаточных резервов для покрытия убытков по активным операциям, адекватности собственного капитала, качеству портфеля активов [2, с. 63].

Список используемых источников:

1. Бжинаева А.Ф., Жемухов А.Х. Проблемы повышения эффективности и качества управленческих решений // Устойчивость развития и саморазвития региональных социально-экономических систем: методология, теория, практика. 2015. С. 187-188.
2. Казова З.М. Основные тенденции и проблемы развития банковской системы в России // Экономическая наука в 21 веке: вопросы теории и практики. 2014. С. 61-64.
3. Казова З.М. Эффективность институциональной структуры банковской системы Российской Федерации // Современные аспекты глобализации экономических процессов. 2014. С. 36.