

# ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## THE MAIN INDICATORS OF THE EFFECTIVENESS OF THE FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF A COMMERCIAL BANK

Автор: Роман ДОНЦОВ

e-mail: [17fk.dantsou.r@pdu.by](mailto:17fk.dantsou.r@pdu.by),

Научный координатор: Ирина СТРОГАНОВА

e-mail: [i.stroganova@psu.by](mailto:i.stroganova@psu.by)

Полоцкий государственный университет, Беларусь

***Abstract.** For most banks, the main income is interest income, so when managing the income base of a commercial bank, the most attention should be paid to the process of obtaining interest income. The difference between the interest charged by the bank on active transactions and paid on borrowed funds serves as the basis of the bank's profit. The main indicators for evaluating the effectiveness of most banks are the indicators of profitability and profitability.*

*The article is aimed at studying the indicators of profitability and profitability of a commercial bank. For a visual study of these indicators, an analysis of "Priorbank" JSC's financial statements will be carried out..*

**Keywords:** эффективность, доходность, рентабельность, анализ.

### Введение

Курс на формирование в нашей стране сильного и динамично развивающегося банковского сектора повышает значимость вопросов управления эффективностью деятельности каждого конкретного коммерческого банка для банковской системы в целом.

Актуальность темы заключается в том, что оценка финансового состояния и эффективности деятельности коммерческого банка требует подробного изучения и выработки научной концепции для улучшения ценовой и процентной политики Банка.

### Основная часть

Банковская деятельность – это набор операций, осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, которые направлены на извлечение прибыли.

В национальной экономике государства место и роль банковской системы может определяться через комплекс функций, которые эта система выполняет: аккумуляция временно свободных денежных средств; развитая банковская система успешно управляет системой платежей; банковская система регулирует количество денег, находящихся в рыночной экономике; банковская система трансформирует сбережения в инвестиции; предоставление кредита.

Удержание финансовой устойчивости и стабильности банковского сектора в определенных параметрах, траектории, которая позволяет обеспечить безотказное осуществление функций коммерческими банками и обеспечения вклада в экономический рост – основная цель регулирования банковской сферы. Банковской системе необходимо быть эффективной (то есть позволять успешно реализовывать возложенные функции) для того,

чтобы система успешно выполняла свою роль в экономике государства. На основе выделенных критериев эффективности, с помощью набора определенных показателей, возможно измерить эффективность работы банковской системы [1].

Основными показателями эффективности деятельности банка традиционно считаются показатели доходности и прибыльности (рентабельности).

Доходность различных банковских операций определяется через показатели:

- чистой процентной маржи;
- операционной маржи.

У большинства банков основными доходами являются процентные доходы, поэтому при управлении доходной базой коммерческого банка наибольшее внимание необходимо уделять именно процессу получения процентных доходов. Непроцентные доходы, как правило, связаны с имиджем банка на рынке. Операции, приносящие подобные доходы, привлекают клиентов, но не приносят достаточную прибыль.

Разница между процентами, взимаемыми банком по активным операциям и уплачиваемыми по привлеченным средствам, служит основой банковской прибыли. Это так называемая процентная маржа — разница между процентным доходом и расходом коммерческого банка. За счет процентной маржи покрывается большинство расходов коммерческого банка. Поэтому банк стремится приобрести ресурсы как можно дешевле, а продать ресурсы и услуги по рентабельной ставке. В связи с этим актуальным становится правильное ценообразование на банковские услуги.

При установлении процентной ставки по кредиту банк должен принимать в расчет стоимость привлекаемых средств и операционные расходы банка.

Простейшая модель установления ставки по кредиту предполагает, что процентная ставка по любому кредиту устанавливается на основе следующих компонентов:

- предельной стоимости привлеченных для кредитования средств;
- других операционных расходов банка, отличных от расходов по привлечению средств;
- надбавки для защиты банка от риска неисполнения обязательств;
- желаемой прибыли.

Каждый из указанных компонентов может быть выражен в форме годовых процентов относительно суммы кредита, т.е. выдачу кредитов банк должен осуществлять с учетом процентной маржи, показывающей, насколько доходы от активных операций способны покрывать расходы по пассивным операциям. Коэффициенты процентной маржи могут показывать ее фактический и достаточный уровень для банка [2, с.576].

Чистая процентная маржа рассчитывается по формуле (1) [3]:

$$\text{ЧПМ} = \frac{Дп - Рп}{Ад} * 100\%, \quad (1)$$

где Дп — процентные доходы за период;

Рп — процентные расходы за период;

Ад — активы, приносящие доход.

Операционная маржа — прибыльность основных операций банка. Она рассчитывается по формуле (2):

$$OM = \frac{Дчосн}{Ад}, \quad (2)$$

где Дчосн — чистые доходы от основных банковских операций;  
Ад — активы, приносящие доход.

Чистые доходы от основных банковских операций рассчитываются путем суммирования [3]:

- чистых процентных доходов;
- чистых доходов от валютных операций;
- чистых доходов от операций с ценными бумагами;
- чистых доходов от проведения лизинговых операций;
- чистых доходов от операций с драгоценными металлами.

Коэффициенты маржи операционной прибыли и чистой процентной и непроцентной маржи являются показателями эффективности работы банка. Они отражают, насколько успешно банк обеспечивает сохранение опережающего темпа роста доходов (прежде всего, процентов по банковским кредитам, инвестициям и комиссий за услуги) по сравнению с темпами роста расходов (в основном процентов по депозитам и займам на денежном рынке).

Показатели доходности «Приорбанк» ОАО представлены в таблице 1.

Таблица 1 – показатели доходности «Приорбанк» ОАО за 2017-2019 гг.

Показатели	Рекомендуемое значение	2017	2018	2019	Относительное отклонение показателя п.п. (+;-)	
					2013/ 2012	2014/ 2013
Чистая процентная маржа, %	Не менее 4,5	9,42	6,99	6,86	-2,44	-0,13
Операционная маржа	-	11,56	8,99	8,83	-2,58	-0,16

Источник: собственная разработка на основе данных годовой отчетности «Приорбанк» ОАО [4], [5], [6].

По таблице 1 наблюдается снижение чистой процентной маржи в период с 2017 по 2018 г. на 2,44 процентных пункта, что вызвано появлением более конкурентоспособных кредитных ставок других банков. С 2018 по 2019 года подобная ситуация повторилась, и значение показателя уменьшилось на 0,13 процентных пунктов. Это говорит о необходимости снижения процентных ставок по кредитным операциям и повышения ставок при привлечении средств.

Операционная маржа за 2017-2019 года также уменьшилась на 2,58 и 0,16 пунктов соответственно. Эти изменения говорят о том, что Банк не сокращает расходы и не оптимизирует свою деятельность. Это приводит к снижению конкурентоспособности Банка.

Одним из основных показателей эффективности банковской деятельности является рентабельность. Рентабельность представляет собой относительное измерение прибыли банка. Рентабельность характеризует уровень отдачи текущих затрат банка и показывает, сколько прибыли приходится на единицу расходов, то есть какими затратами банка обеспечено получение прибыли. Динамика уровня рентабельности позволяет делать выводы об изменении эффективности деятельности банка, что не представляется возможным сделать по динамике суммы прибыли [7, с. 409].

Рентабельность (доходность) коммерческого банка принято определять как отношение балансовой прибыли к совокупному доходу, формула (3):

$$P_{\text{общ}} = \frac{\Pi}{Д} * 100\%, \quad (3)$$

где  $P_{\text{общ}}$  — рентабельность банка;  
 $\Pi$  — прибыль;  
 $Д$  - доходы банка.

Общий уровень рентабельности позволяет оценить общую прибыльность банка, а также прибыль, приходящуюся на 1 руб. дохода (доля прибыли в доходах). Это основной показатель, определяющий эффективность банковской деятельности.

Показатель рентабельности капитала ( $P_k$ ) является обобщающим показателем эффективности и результативности работы коммерческого банка, определяемый по формуле (4):

$$P_k = \frac{\Pi}{К} * 100\%, \quad (4)$$

где  $\Pi$  – прибыль;  
 $К$  – капитал банка.

Этот показатель характеризует, насколько эффективно использовались средства собственников в течение года, т.е. это измеритель доходности для акционеров банка. Он устанавливает приблизительный размер чистой прибыли, получаемой акционерами от инвестирования своего капитала.

Доходности всех активов (ROA) рассчитывается следующим образом по формуле (5):

$$ROA = \frac{\text{ЧП}}{\text{СА}} * 100\% \quad (5)$$

где ЧП – чистая прибыль;  
СА – средние активы банка.

Прибыльность активов характеризует способность активов банка приносить прибыль и косвенно отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами.

Показатели прибыльности активов и прибыльности капитала являются основополагающими в системе финансовых коэффициентов рентабельности банка. Однако высокая прибыль сопряжена, как правило, с большим риском, поэтому необходимо одновременно принимать во внимание степень защиты банка от риска.

Прибыльность уставного фонда ( $P_{\text{уф}}$ ) определяют наряду с этим по формуле (6):

$$P_{\text{уф}} = \frac{\Pi}{\text{Уф}} * 100\%, \quad (6)$$

где  $\Pi$  – прибыль банка;  
 $\text{Уф}$  – сумма уставного фонда банка.

Следовательно, исходя из проанализированных показателей, результативность работы финансово-кредитного учреждения напрямую зависит

от его возможности приносить прибыль и чистый доход.

Рентабельность «Приорбанк» ОАО характеризуется данными таблицы 2.

**Таблица 2 – Данные о динамике показателей рентабельности работы «Приорбанк» ОАО за 2017-2019 гг.**

Показатели	Рекомендуемое значение	2017	2018	2019	Относительное отклонение п.п. (+; -)	
					2017/ 2018	2018/2019
Рентабельность капитала, %	Не менее 8	33,6%	21,4%	18,5%	-12,2%	-2,9%
Рентабельность уставного фонда, %	Не менее 15	215,0%	158,8%	162,0%	-56,2%	3,2%
Рентабельность активов, %	Не менее 1	6,2%	3,8%	3,0%	-2,4%	-0,7%
Рентабельность общая, %	-	40,5%	28,2%	23,1%	-12,4%	-5,1%

Источник: собственные разработки на основе данных годовой отчетности «Приорбанк» ОАО [4], [5], [6].

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что рентабельность капитала с 2017 по 2019 год уменьшалась на 12,2 и 2,9 пунктов соответственно и упала с 33,6% до 21,4%. Это свидетельствует о том, что эффективность использования капитала, инвестированного акционерами, снизилась, как и снизились выплаты на одну акцию.

Рентабельность активов с 2017 по 2019 года уменьшилась с 6,2% до 3,0%. Это говорит о снижении эффективности использования активов Банка.

Рентабельность уставного фонда в 2018 году в сравнении с 2017 годом уменьшилась с 215,0% до 158,8%. В 2019 году этот показатель увеличился на 3,2% и составил 162,0%. Уменьшение этого показателя в 2018 году и увеличение в 2019 году связаны с изменением прибыли банка. В 2018 году произошло резкое уменьшение, а в 2019 – небольшое увеличение. Данный показатель характеризует прибыль на 1 рубль акционерного капитала. Общее снижение с 2017 года по 2019 год свидетельствует о снижении этого показателя.

Таким образом, эффективность в разрезе банковской системы – это комплексное понятие, которое раскрывает все разнообразие сферы функционирования банка в конкретной среде и связано не только с выполнением определенных свойственных функций, достижением положительных финансовых результатов, но и с соответствием его деятельности потребностям более высокого порядка, достигаемые через анализ показателей и формирование правильных выводов.

### Библиографические ссылки

1. Головчанская, Е.Э. Эффективность и направления развития банковской деятельности в Республике Беларусь / Е. Э. Головчанская // Тенденции экономического развития в XXI веке : мат. II Межд. науч. конф. (28 февраля 2020 г., г. Минск) / Белорусский государственный университет. – Минск, 2020. – С. 228-231.
2. Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебник/ Г.Г. Коробова. – М.: Экономист, 2006 – 766 с
3. Прибыльность и доходность банка [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-del/pribylnost-banka.html>. – Дата доступа: 31.03.2021.

4. Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год // Приорбанк ОАО [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <https://www.priorbank.by/documents/20143/225920/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BC%D0%B5%D1%87%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F+2017.pdf/d7390b80-ff95-0e98-5af8-68339de7893c?t=1524614140563>. – Дата доступа: 31.03.2021.
5. Аудиторское заключение независимой Аудиторской организации ООО «Эрнст энд Янг» по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО, подготовленной по итогам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2018 года // [Электронный ресурс] – Февраль 2019 года – Режим доступа: [https://www.priorbank.by/documents/20143/225920/%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5+%D0%B7%D0%B0%D0%BA%D0%BB%D1%8E%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5\\_%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BE%D1%80%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA\\_2018.pdf/1384fa7f-cd06-39c7-e2d8-f448d35cfc07?t=1554381180632](https://www.priorbank.by/documents/20143/225920/%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5+%D0%B7%D0%B0%D0%BA%D0%BB%D1%8E%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5_%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BE%D1%80%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA_2018.pdf/1384fa7f-cd06-39c7-e2d8-f448d35cfc07?t=1554381180632). Дата доступа: 31.03.2021.
6. Аудиторское заключение независимой Аудиторской организации ООО «Эрнст энд Янг» по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО, подготовленной по итогам деятельности за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года // [Электронный ресурс] – Февраль 2020 года – Режим доступа: <https://www.priorbank.by/documents/20143/225920/%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5+%D0%B7%D0%B0%D0%BA%D0%BB%D1%8E%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5+%D0%BF%D0%BE+%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9+%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9+%D0%BE%D1%82%D1%87%D1%91%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8+2019.pdf/7c49d826-1ca2-4858-986a-97e07975cd7e?t=1585747789421>. Дата доступа: 31.03.2021.
7. Жарковская, Е.П. Банковское дело : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е. П. Жарковская. – 7-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство «Омега-Л», 2010. — 479 с.