

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ КОМПАНИЙ

Е. В. Омельченко

Винницкий социально-экономический институт Университета «Украина»,
г. Винница, Украина

Прибыль является одной из стратегических целей формирования и важнейшим объектом учета, анализа и прогнозирования деятельности банка. Но динамика доходов, расходов и прибыли отечественных коммерческих банков в последние годы характеризуется устойчивым опережающим ростом расходов над доходами, что привело к уменьшению затратоотдачи и обусловило снижение рентабельности банковской деятельности. Общим ухудшением ситуации банки обязаны не только негативному влиянию внешних общеэкономических и правовых факторов, но в значительной степени и недостаткам управления финансовыми результатами отдельных банков.

Целью статьи определено проведение оценки современных исследований по управлению прибылью банка и выявление основных сегментов проблемы в аспекте современного финансового кризиса; совершенствование методики анализа доходности и прибыльности банка и предлагаемых на этой основе мер по увеличению доходности банка.

Банковская система Украины сегодня находится на новом важном этапе своего развития, поскольку в конце 2008 мировой финансовый кризис «пошатнул» и нашу банковскую систему, что стало причиной того, что многие банки сегодня находятся в тяжелом финансовом состоянии, и негативно отражается на их деятельности, а следовательно, и на состоянии их клиентов.

Основная цель деятельности коммерческого банка – получение максимальной прибыли для обеспечения устойчивости длительного функционирования и прочности позиций на рынке [1, с. 184]. Но вопрос о сущности категории прибыль и ее экономическом значении носит многогранный характер в аспекте определения учеными соответствующих отраслей науки.

Исследование сущности понятия «прибыль», его эволюции начали проводиться достаточно давно. Этой проблеме много внимания уделяли классики экономической науки А. Смит, Д. Рикардо, К. Маркс, Э. Хендриксен, М. Ван Брэд и др.

Одни экономисты отдают безусловный приоритет прибыли как цели функционирования, подчеркивая, что она является «высшей целью коммерческой деятельности», другие считают, что таким приоритетом считается обеспечение роста благосостояния банка и прибыль является лишь условием решения этой задачи. Некоторые даже утверждают,

что основная цель деятельности – наиболее крупное вложение в благоустройство общества. По мнению М. Д. Билык, между приведенными утверждениями нет существенных противоречий, они рассматривают категорию прибыли как главную цель деятельности, только с разной степенью обобщения [9, с. 128].

Так, обеспечение роста благосостояния банка может быть реализовано только путем получения прибыли от коммерческой деятельности, т. е. чем выше сумма прибыли, тем выше (при прочих равных условиях) будут темпы роста благосостояния банка и тем больше может быть его вклад в решение социальных и других общественных потребностей.

Сущность прибыли как объекта учета определяется в соответствующих нормативных актах. Так, согласно Положению (стандарту) бухгалтерского учета 3 «Отчет о финансовых результатах», прибыль – сумма, на которую доходы превышают связанные с ними расходы. Аналогично прибыль трактуется и в Инструкции о порядке составления и обнародования финансовой отчетности банков Украины [10, с. 50].

Исследование сущности понятия «прибыль банка», используемого в экономической литературе для отображения качества банковской деятельности, подводит к выводу, что большинство отечественных ученых трактуют его именно с точки зрения бухгалтерского подхода. Это значительно упрощает понимание данной категории.

В результате обработки теоретического материала по определению сущности прибыли сформулируем определение так: прибыль – это выраженный в денежной форме доход владельца от вложенного капитала; плата за труд; плата за риск ведения коммерческой деятельности, которая является разницей между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления этой деятельности.

Показатель доходности не является нормативным, поскольку заинтересованность в его расчете возникает в основном у руководителей банковских учреждений и их клиентов, а не у государственных регулирующих органов. Важность изучения этого показателя доказана зарубежной теорией и практикой. Например, западные ученые используют так называемую систему финансового анализа Дюпона (The DuPont System of Analysis), цель которой основательное обследование деятельности компаний. Эта система состоит из пяти показателей: нетто-доходность собственного капитала, нетто-прибыль-

ность продаж, оборачиваемость активов, нетто-доходность активов, коэффициент капитализации. Как видим, тремя из пяти коэффициентов этой системы являются показатели рентабельности [11, с. 189].

Для более детального изучения оценки доходности финансовых учреждений в ходе исследования проведена оценка эффективности и прибыльности деятельности ПАО «Укрсоцбанк» за 2013–2015 гг.

Анализ показателей прибыльности и эффективности ПАО «Украсоцбанк» показал убыточность работы банка. Доходы банка в течение 2013–2015 гг. постоянно снижаются, а расходы имеют тенденцию к росту, вследствие чего и растет постоянно убыток банка. Расчет относительных показателей доходности основывается на коэффициентном анализе, в основе которого лежит показатель чистой прибыли, который имеет отрицательное значение в ПАО «Укрсоцбанк» в течение рассматриваемого периода. Но все эти показатели не могут говорить лишь о банкротстве и отрицательной работе банка. Взять хотя бы во внимание банковские рейтинги на официальных сайтах Министерства финансов – ПАО «Укрсоцбанк» стабильно занимает шестое место, что говорит о его стабильности и доверии клиентов. В чем же тогда заключается сущность таких негативных показателей? Ответ на этот вопрос можно получить, изучив более подробно консолидированные отчеты

банка «О прибылях и убытках», которые показывают нам, что банк стабильно получает процентные, комиссионные и другие виды доходов, расходы по которым абсолютно их не превышают. А проблема убыточности кроется в наличии таких показателей, как «Результат от переоценки иностранной валюты» и «Отчисления в резерв под обесценение кредитов и задолженности клиентов и других финансовых обязательств» (значение этих показателей постоянно растет и не дает возможность банку выйти из трудного положения) и необходимости рассчитывать отрицательное значение чистой прибыли.

Проблема управления эффективностью и прибыльностью коммерческого банка заключается в несовершенстве методики расчета показателей прибыльности, в основе которых лежит показатель чистой прибыли, а также политики Национального банка Украины, который заставляет банки формировать огромные резервы.

Таким образом, формирование путей повышения прибыльности ПАО «Укрсоцбанк» должно основываться на совершенствовании методики анализа показателей эффективности и прибыльности. Также имеет место классические рекомендации по повышению процентных и комиссионных доходов, что сможет покрыть все расходы банка, связанные с резервированием и операциями с иностранной валютой.

Литература

1. Банки и банковские операции : учебник для вузов / Е. Ф. Жуков и др.; под ред. проф. Е. Ф. Жукова. – М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011. – 471 с.
2. Українська економічна думка : хрестоматія / упор., наук. ред. С. М. Злупко. – Київ : Знання, 2012. – 520 с.
3. Балабанов, И. Т. Банковское дело / И. Т. Балабанов. – СПб. : Питер, 2011. – 304 с.
4. Банківські операції : підручник / за ред. проф. А. М. Мороза. – Київ : КНЕУ, 2010. – 384 с.
5. Кириченко, О. Банківський менеджмент : навч. посіб. для вищ. навч. закл. / О. Кириченко, І. Гіленко, А. Ятченко. – Київ : Основи, 2012. – 671 с.
7. Поддєрьогін, А. М. Фінансовий менеджмент : навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. / Київ. нац. екон. ун-т. – Київ : КНЕУ, 2011. – 294 с.
8. Банківський нагляд : навч. посібник / В. І. Грушко [та ін.] ; Мін-во освіти і науки України; Ун-т економіки та права «Крок». – Київ : ЦНЛ, 2014. – 264 с.
9. Банківське право України : навч. посібник / Жуков А. М. [та ін.] ; за заг. ред. Селіванова А. О. – Київ : Видавничий дім "Ін Юре", 2010. – 384 с.
10. Про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями: Положення НБУ від 06.07.2000 р. // Нормативні акти НБУ. – 2000. – № 9. – С. 50.
11. Аванесова, І. А. Інструментарій регулювання кредитної діяльності комерційного банку / І. А. Аванесова // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Т. 9. – Суми : Мрія-1 ЛТД ; УАБС, 2014. – 356 с.