

## УПРАВЛЕНИЕ ДОХОДНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК КОМПОНЕНТ ЕГО ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

---

**Ю. В. Лапусева,**  
*студентка 4 курса ГИУСТ БГУ*

Научный руководитель:  
*кандидат экономических наук*  
**Е. Е. Шарилова (ГИУСТ БГУ)**

---

На современном этапе развития общества банковская система вносит значимый вклад в функционирование финансовой системы экономики, основным звеном которой являются коммерческие банки.

Интенсивное развитие рыночной экономики обуславливает возникновение различного рода кризисных условий и рисков, которые могут привести к банкротству и ликвидации коммерческого банка. Именно поэтому во многих странах так много внимания уделяется обсуждению и изучению вопросов и аспектов, непосредственно связанных с финансовой стабильностью банковского сектора.

Существует ряд методик оценки финансовой стабильности коммерческих банков, а также множество рейтинговых оценок, что затрудняет

проведение анализа деятельности коммерческого банка с высокой степенью достоверности.

Понятие «финансовая устойчивость» имеет различные определения. Например, по мнению российского экономиста Ю.Г. Вешкина, оно звучит так: «Финансовая устойчивость банка может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности» [2, с. 66].

В то время как О. М. Богданова ключевое значение в формулировании финансовой стабильности банка отводит собственным средствам [1, с. 65].

Однако в целом специалисты в банковской сфере и многие экономисты сходятся во мнении, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе. Оценка финансовой стабильности коммерческого банка предполагает использование системы показателей, которые, как правило, группируются следующим образом (см. рисунок) [4]. Представляет интерес изучение влияния особенностей управления доходами банка на его финансовую устойчивость.

Существуют балльная и весовая оценки уровней показателей группы «Показатели оценки доходности». Эта методика используется в России. Пороговые значения показателей (для балльной оценки) и веса (для весовой оценки) представлены в таблице 1 [5].

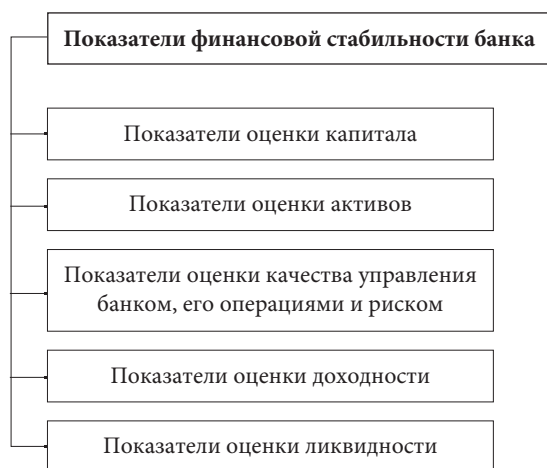


Рисунок – Показатели финансовой стабильности банка

Каждый коэффициент из данной группы показателей доходности является важным при определении финансовой устойчивости банка. Например, одним из важнейших показателей финансовой устойчивости является чи-

стая процентная маржа – отношение разницы процентных доходов и процентных расходов к суммарным активам, приносящим доход. Данный коэффициент дает возможность охарактеризовать результативность структуры активов коммерческого банка. Для эффективной работы банка необходимо, чтобы оптимальное значение данного показателя составляло около 5 %.

Коэффициент структуры расходов также играет существенную роль в определении финансовой устойчивости банка, данный показатель показывает относительную эффективность затрат. Предельный рост данного коэффициента не позволит банку покрыть свои постоянные расходы полученными доходами, что может привести к убыткам и потере финансовой устойчивости. Поэтому значение его не должно превышать 85 %, чтобы сохранять свою финансовую стабильность и эффективную работу.

Для оценки доходности банка в целом рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД) по формуле:

Таблица 1 – Бальная и весовая оценки показателей оценки доходности

Показатель	Условное обозначение	Значения, %				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1. Показатель прибыльности активов	ПД1_0	≥1,4	<1,4 и ≥0,7	<0,7 и ≥0	<0	3
2. Показатель прибыльности капитала	ПД2_0	≥4	<4 и ≥1	<1 и ≥0	<0	3
3. Показатель структуры расходов	ПД4	≤60	>60 и ≤85	>85 и ≤100	>100	2
4. Показатель чистой процентной маржи	ПД5	≥5	<5 и ≥3	<3 и ≥1	<1	2
5. Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	≥12	<12 и ≥8	<8 и ≥4	<4	1

Таблица 2 – Значения показателей доходности ОАО «Белагропромбанк» на 01.01.2016 г.

Показатель	Условное обозначение	Формула расчета	Показатель, %	Балл	Вес
1. Показатель прибыльности активов	ПД1_0	$\frac{\Phi P - ЧД_{раз}}{A_{cp}} \cdot 100\%$	0,7	2	3
2. Показатель прибыльности капитала	ПД2_0	$\frac{\Phi P - ЧД_{раз} - H}{K_{cp}} \cdot 100\%$	2,7	2	3
3. Показатель структуры расходов	ПД4	$\frac{P_{ay}}{ЧД} \cdot 100\%$	78,9	2	2
4. Показатель чистой процентной маржи	ПД5	$\frac{ЧД_n}{A_{cp}} \cdot 100\%$	1,0	3	2
5. Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	$\frac{Д_n}{СЗ_{cp}} \cdot 100\% - \frac{P_n}{ОБ_{cp}} \cdot 100\%$	13,3	1	1
6. Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности	РГД	$РГД = \sum_{i=1}^5 (балл_i \times вес_i) \div \sum_{i=1}^5 вес_i$	2,1	-	-

$$РГД = \sum_{i=1}^5 (балл_i \times вес_i) \div \sum_{i=1}^5 вес_i ,$$

где балл<sub>*i*</sub> – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

вес<sub>*i*</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя.

Обобщающий результат трактуется следующим образом:

1 – доходность имеет «хорошее» состояние;

2 – доходность имеет «удовлетворительное» состояние;

3 – доходность имеет «сомнительное» состояние;

4 – доходность имеет «неудовлетворительное» состояние [5].

Расчет обобщающего показателя по ОАО «Белагропромбанк» представлен в таблице 2 [3].

Согласно данным таблицы 2 ОАО «Белагропромбанк» имеет «удовлетворительное» состояние доходности, т. к. обобщающий результат по группе показателей оценки доходности на 01.01.2016 г. составил 2,1 %.

## Литература

1. *Богданова, О. М.* Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития / О. М. Богданова. – М. : Финстатинформ, 1998. – 196 с.
2. *Вешкин, Ю. Г.* Комплексный анализ коммерческого банка / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М. : Экономист, 2008. – 66 с.
3. Годовая консолидированная финансовая отчетность ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс] // Сайт ОАО «Белагропромбанк». – Режим доступа: <http://www.belapb.by/rus/about/bank-activity/indexes/finansovaya-otchetnost-bankovskogo-holdinga/godovaya-konsolidirovannaya-finansovaya-otchetsnost/>. – Дата доступа: 24.02.2017.
4. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов [Электронный ресурс] : указание ЦБ РФ от 16 янв. 2004 г. № 1379-У : в ред. от 25 окт. 2013 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». – М., 2013.
5. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс] : указание Банка России, 30 апр. 2008 г., № 2005-У : в ред. указания Банка России от 11 нояб. 2016 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». – М., 2016.