

УДК 336.71

Анаев А.Б.

студент

Хакуй М.М.

студент

Научный руководитель: Носова Т.П., к.э.н

Кубанский государственный аграрный университет

имени И.Т.Трубилина

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДОХОДНОСТИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Аннотация: Доходность банковского бизнеса является важнейшей базовой составляющей обеспечения стабильности и эффективности функционирования кредитных институтов. Современные подходы к определению данного понятия нуждаются в дальнейшей конкретизации исходя из существующих условий функционирования банковского бизнеса.

Ключевые слова: банковский бизнес, коммерческий банк, доходность, стабильность, эффективность

Anaev A.B.

student

Hakui M.M.

student

Scientific supervisor: Nosova T.P., Candidate of Economics,

Kuban State Agrarian University named after I.T.Trubilin

Abstract: The profitability of the banking business is the most important basic component of ensuring the stability and efficiency of the functioning of credit institutions. Modern approaches to the definition of this concept need further specification based on the existing conditions for the functioning of the banking business.

Keywords: banking business, commercial bank, profitability, stability, efficiency

Банковский бизнес как вид предпринимательской деятельности имеет главной целью получение прибыли, обеспечение доходности операций, что позволяет функционировать на устойчивом уровне, обеспечивать развитие и стабильное выполнение обязательств перед клиентами и контрагентами. Современные условия функционирования банков характеризуются наличием влияния разнообразных факторов внешнего и внутреннего характера. Данные факторы связаны с макроэкономическими параметрами функционирования экономических субъектов, характером финансовых связей между ними, рискованностью ведения бизнеса, отраслевыми особенностями, условиями функционирования оптовых и потребительских рисков, логистикой.

В результате обеспечение прибыли банков формируется за счет успешности функционирования экономических субъектов, с одной стороны, и действиями самих банков, как институтов обслуживания нужд экономики, населения и государства. Банковские институты являются связующим звеном между бизнес-единицами в широком понимании, источником формирования денежного предложения, центром распределения денежных ресурсов на кредитной основе, параллельно формирующим качественное обслуживание расчетных отношений.

Важным обстоятельством является определение источников формирования доходов и расходов коммерческого банка по различным направлениям, выявление основных тенденций изменения доходов и расходов, рентабельности, с тем, чтобы определить возможности сохранения и повышения доходности функционирования.

Трактовка понятия «доходность» в банковской деятельности базируется на формировании прибыли по выполняемым операциям как положительном результате функционирования в целом по банку, отдельно взятому направлению, продукту (услуге). Например, К. Ю. Осипова

приводит такое определение: «Под доходностью коммерческого банка понимается положительный совокупный результат его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. Благодаря полученным доходам банк должен в полном объеме покрывать расходы, а также сформировать прибыль, размер которой как раз таки зависит от результатов проведенных банком активных или пассивных операций».

В продолжение данной точки зрения Е. В. Зверева приводит такое определение доходности, ассоциируя ее с прибылью хозяйствующего субъекта: «прибыль важнейшая экономическая категория, выражающая определенные производственно-экономические отношения по поводу формирования и использования совокупного национального продукта, стоимости и прибавочной стоимости».

Л. С. Васильева и М. В. Петровская отмечают, что «прибыль представляет собой часть чистого дохода, созданного в процессе производства и реализованного в сфере обращения, являющаяся основой экономического развития организации». На доходность банковского бизнеса и его инструментов особое внимание обращают инвесторы и клиенты, как и сам банк, который видит в стабильной доходности залог своего перспективного существования.

О. Б. Волошина трактует доходность банка как «показатель успешности его работы» и важный фактор привлечения новых акционеров и укрепления доверия клиентов. В целом, по ее мнению, доходность банка рассматривается как один из основных показателей его экономического положения. Автором исследуются вопросы взаимосвязи между доходностью бизнеса, с одной стороны, и эффективностью и устойчивостью, с другой стороны.

Е. А. Похилюк и Л. Л. Волкова справедливо отмечают, что «понятие доходности коммерческого банка определяет благоприятный итоговый

результат банковской деятельности во всех аспектах его финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности».

Определение банковской доходности является одним из элементов выявления уровня финансовой устойчивости и эффективности функционирования коммерческого банка, что подчеркивается во многих экономических исследованиях по данному вопросу. Наряду с этим отмечается такой важный тезис как «доходность выступает важнейшим критерием для принятия решений о вложении средств в тот или иной вид активов. Однако повышение доходности и снижение рисков – две противоположные задачи».

Таким образом, вырисовывается прямая взаимосвязь между уровнями доходности и рискованности проводимых банковских операций. Риски необходимо предусматривать, минимизировать и страховать.

В экономических источниках распространена такая позиция: доходность банковского бизнеса представляет собой относительный показатель его эффективности, ставится знак равенства между доходностью и рентабельностью, соответственно оценка доходности приравнивается к оценке рентабельности. Также прибыльность называется числовым показателем доходности.

Так, например, Е. В. Зверева отмечает, что «обобщающим показателем эффективности банковской деятельности является полученный банком финансовый результат, т.е. прибыль или убыток, а также показатели рентабельности работы банка».

Э. А. Ваниева отмечает, что «управление доходностью относится к одной из основных целей функционирования банков на современном этапе. Именно прибыльность является главным индикатором удачного и результативного менеджмента. Цели управления доходностью обусловлены основной задачей функционирования банка как финансового посредника, который осуществляет традиционные и нетрадиционные

банковские операции, и услуги с целью получения прибыли с учетом допустимого уровня риска».

В той или иной мере в прибыльном функционировании коммерческого банка заинтересованы все лица, имеющие к нему отношение. Непосредственно это акционеры банка, его клиенты, контрагенты, регулятор рынка банковских операций. Общественная значимость прибыльного функционирования банка заключается, прежде всего, в поступательном развитии производительных сил экономики, что влияет непосредственно на занятость, доходы работников, технологичность и конкурентоспособность.

Отметим то немаловажное обстоятельство, что банковская деятельность – это сфера, которая достаточно жестко регулируется и регламентируется, в отличие от многих других сфер экономики. Поэтому нормы и действия регулятора (Центрального Банка) часто оказывают очень существенное влияние на результаты финансовых операций, причем достаточно быстро. В результате необходимо оперативно маневрировать при реализации стратегии функционирования коммерческого банка, что налагает дополнительную ответственность на банковский менеджмент, требуя от него очень высокого уровня профессионализма.

Таким образом, стратегии ведения бизнеса могут и должны подвергаться оперативным корректировкам, исходя не только из изменчивости среды функционирования, но и возможности (реальности) изменения требований регулятора. Особенno это актуально в периоды экономической нестабильности или влияния неожидаемых факторов, которые быстро и резко вносят коррективы в действительность банковского функционирования. В этой связи для банков актуально предусматривать несколько сценариев своего развития и обеспечения доходности: от самых пессимистических до наиболее реалистических.

Также отметим, что доходность банковского бизнеса существенно отличается от региона его присутствия, уровня развития предпринимательской активности и конкурентной позиции на местном рынке. Отчего влияние всевозможных рисков потенциального характера делает функционирование банка отчасти не всегда предсказуемым.

Банковские институты обеспечивают в современных условиях всех участников рынка финансовыми средствами для ведения бизнеса и текущего потребления, создают условия для накопления ресурсов и создания финансовых резервов. Поэтому состояние функционирования кредитных организаций, их успешность, надежность и стабильность напрямую влияют на формирование денежных потоков в экономике, обеспечение их проведения, на реализацию разного рода финансовых потребностей потребителей финансово-банковских услуг. Существует взаимное влияние экономических и финансово-банковских процессов. Структурные и качественные элементы функционирования экономики влияют на процессы банковского бизнеса и наоборот.

Использованные источники:

1. Актуальные проблемы финансов глазами молодежи. Всероссийская студенческая научно-практическая конференция (г. Ульяновск, 28 апреля 2020 года): сборник научных трудов [Электронный ресурс]. – Электронные данные. Ульяновск: УлГТУ, 2020. – С.155-158.
2. Ваниева Э. А. Организационно-экономический механизм обеспечения доходности коммерческого банка, как основополагающий показатель эффективности его деятельности / Э. А. Ваниева // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: // https://elibrary.ru/42748361_99974954.pdf
3. Волошина О. Б. Доходность банка как один из основных показателей его экономического положения / О. Б. Волошина // [Электронный ресурс]. Режим доступа: // https://elibrary.ru/download/elibrary_21834934_95406014.pdf

4. Горский М. А. Финансовая устойчивость коммерческого банка: феномен, показатели и методы оценки / М.А. Горский, Е.М. Решульская // [Электронный ресурс]. – Экономические науки. -2020. - № 3. – С. 29-39.
5. Зверева Е. В. Анализ финансовых результатов деятельности как инструмент повышения доходности кредитной организации / Е. В. Зверева // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://elibrary.ru/_41567279_26584908.pdf
6. Потекин А. С. Влияние минимизации рисков на повышение доходности банков России / А. С. Потекин. – Сборник трудов магистров. – 2019. -№2. – С. 173-178.
7. Похилюк Е. А. Научные и практические подходы к механизмам эффективного управления доходностью коммерческого банка / Е. А. Похилюк // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.elibrary.ru/ download/elibrary_42973420_10929391.pdf