

УДК 336.71

**ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ УСТОЙЧИВОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ****Е.А. НАФРАНОВИЧ***(Представлено: д-р экон. наук, проф. В.В. БОГАТЫРЕВА)*

*Рассмотрена проблема обеспечения финансовой стабильности банковского сектора, а именно проблема управления финансовой устойчивостью коммерческого банка. Определена проблема экономического содержания, функций и значения прибыли. Определена важность проведения анализа прибыльности банковской деятельности для оценки ее достаточности для продолжения успешного функционирования банка.*

Банковская система – одна из неотъемлемых структур рыночной экономики.

На современном этапе развития общества проблема обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций, в том числе коммерческих банков, приобретает ключевое значение. Напряженная обстановка на банковском рынке была одной из главных тем последних лет. Произошло заметное ужесточение денежно-кредитной политики и банковского контроля. Трудное финансовое положение кредитных организаций, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций в экономику — с другой, в известной степени обостряют проблему, превращают ее в одну из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики [1].

Современная динамика развития банковского сектора и экономики страны в целом подтвердили необходимость реформирования банковской системы, с целью создания устойчивого, пользующегося доверием экономических агентов, банковского сектора, эффективно и в полной мере выполняющего функции финансового посредничества, способствующего развитию экономики в целом [2].

Важнейшим элементом обеспечения финансовой стабильности банковского сектора является финансовая устойчивость банка, при которой платежеспособность постоянна во времени, а соотношение собственного и заемного капитала обеспечивает эту платежеспособность и состояние финансовой стабильности в свете долгосрочной перспективы, которая связана со структурой баланса предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов, с условиями, на которых привлечены и обслуживаются внешние источники средств.

Управление финансовой устойчивостью коммерческого банка – это установление практического финансового механизма, при помощи которого происходит осуществление всей деятельности коммерческого банка в области финансов. Финансовый механизм представляет собой систему установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений.

Условием доходности банковской деятельности, безусловно, является поддержание ликвидности, управление банковской прибылью, ее максимизация.

Экономика развитого государства не может существовать без банковской системы, а банковская система, в свою очередь, не может нормально функционировать и развиваться не получая прибыли. Иными словами, основная цель деятельности коммерческого банка – получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке [3].

Получение максимальной или, по крайней мере, удовлетворительной прибыли при сохранении приемлемого для банковских акционеров уровня риска в Республике Беларусь достигается с трудом. Последовательное достижение финансовой устойчивости банка предполагает, что он должен находиться в постоянном поиске новых возможностей дальнейшего роста, повышения прибыльности и более эффективного планирования и контроля.

Прибыль является главным фактором устойчивости и источником роста собственного капитала коммерческих банков. Поэтому основная задача любого коммерческого банка получать прибыль от своей деятельности, поддерживая оптимальное соотношение между ее величиной и риском получения убытков. Специфика же банковского дела заключается в том, что в своей деятельности коммерческие банки, в основном, оперируют не своими, а привлеченными или заемными капиталами. Следовательно, риску подвергаются, прежде всего, эти виды капиталов.

Количественная и качественная оценки прибыльности производятся с целью выяснения финансовой устойчивости банка. Речь в целом идет о качественной стороне дела и даже не о массе той прибыли, которая получена банком. Прибыль, используемая для оценки работы банка, – это итоговый показатель, но вопрос при этом заключается в том, за счет каких факторов она получена и как эта прибыль используется в дальнейшем: на накопление или потребление.

Поэтому изучение прибыли, ее составляющих и факторов, влияющих на ее динамику, занимает одно из центральных мест в анализе деятельности коммерческого банка. Размер прибыли зависит главным образом от объема полученных доходов и суммы произведенных расходов. Полученная прибыль является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность финансового положения и ликвидность баланса, обеспечения соответствующего уровня дивидендов, развитие повышения качества банковских услуг.

Проблема экономического содержания, функций и значения прибыли с давних пор были в поле зрения многих экономистов. Анализ научных трудов таких экономистов, как У.Петти, Ф. Кенэ, А.Тюрго, А.Смит, К.Маркс, Й.Шумпетер, Ф.Найт, А.Бабо убеждает в том, что в настоящее время отсутствует единое понимание такой категории как прибыль. В эволюции учений о происхождении прибыли экономистом А.Бабо определены наиболее приемлемые источники ее возникновения в современной рыночной экономике: «прибыль, заработанная благодаря инициативе; прибыль, полученная при благоприятных обстоятельствах; прибыль, извлечение которой возможно благодаря ее признанию общественными институтами, среди которых важную роль играют органы государственной власти. Ни одна из выше перечисленных причин возникновения прибыли в экономической реальности не встречается в чистом виде. В подавляющем большинстве случаев на процесс формирования прибыли влияют одновременно несколько причин, что указывает лишний раз на сложность и многомерность ее проявления как экономической категории.

Общественное значение банковской прибыли очень велико, значительно шире, чем прибыли других участников процесса воспроизводства, поскольку в ней заинтересованы большие группы населения, предприятия и государство. Так, например, заинтересованность в росте прибыли проявляют: акционеры (пайщики) банка, вкладчики, разместившие свои денежные средства в коммерческих банках, клиенты банка, заемщики, группы населения, которые редко прибегают к услугам коммерческих банков, заинтересованы в увеличении прибыли как источника устойчивого развития банковской системы, являющейся одним из условий стабилизации денежного обращения в стране; группы населения, предприятия и организации, источником доходов и содержания которых являются выплаты из бюджета.

Существенно важно, чтобы коммерческие банки получали достаточную прибыль. Она необходима банкам для привлечения нового капитала, позволяющего расширить объем и повысить качество предоставляемых услуг. Если в банковском деле доход на капитал ниже, чем в других отраслях, капитал устремится в другие, более прибыльные сферы применения.

Прибыль стимулирует деятельность руководства банка по расширению и совершенствованию операций, снижению затрат и повышению качества услуг.

Прибыль коммерческого банка – это финансовый результат, характеризующий эффективность его деятельности. Общая сумма прибыли определяется как разница между общей суммой доходов банка и общей суммой расходов (издержек). Прибыль (убыток), полученная коммерческим банком, – это показатель, концентрирующий в себе результаты различных пассивных и активных операций, отражающий влияние всех факторов, которые воздействуют на их деятельность.

Экономическая сущность банковской прибыли заключается и в том, что структура банковского капитала, создающего прибавочную стоимость, не однородна: значительная его часть – это привлеченный (заемный) капитал, другая, меньшая – собственный (учредительский) капитал. Это связано с тем, что в отличие от промышленного капиталиста банки оперируют в основном чужими капиталами. Методологическим подходом при раскрытии сущности банковской прибыли на макроуровне может послужить анализ специфики банковского продукта, приносящего ему прибавочный продукт (прибыль). В этом случае банк выступает как предприятие, осуществляющее специфическую деятельность.

Анализ прибыльности банковской деятельности проводится с целью оценки ее достаточности для продолжения успешного функционирования банка, в том числе для своевременного и полного покрытия расходов, связанных с невозвратом банковских активов, формированием внутрибанковских источников для осуществления затрат на развитие и повышение конкурентоспособности, а также для формирования необходимого уровня дивидендов, выплачиваемых акционерам [1].

Конечная цель проведения анализа – получение достоверной картины относительно текущего финансового положения банка, тенденций его изменения и прогноза на будущее, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Итак, можно сказать, что коммерческие банки нужно оценивать в динамике, что позволяет определить положительные и отрицательные стороны их деятельности. Именно показатели развития, а не состояния на определенный момент обеспечивают объективную информацию об устойчивости банка и перспективах его развития. А сущность банковского управления ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности. Целевая функция управления ликвидностью коммерческих банков заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении экономических нормативов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Тарханова, Е.А. Прибыль коммерческого банка как основной элемент устойчивого функционирования / Е.А. Тарханова, А.В. Леовнян // Молодой ученый. – 2014. – №15. – С. 210–213.
2. Исаев, Р.А. Комплексная типовая бизнес-модель коммерческого банка [Электронный ресурс]. – М., 2011. – Режим доступа: [http://www.businessstudio.ru/buy/modelshop/nm\\_bank](http://www.businessstudio.ru/buy/modelshop/nm_bank). – Дата доступа: 01.09.2016.
3. Кулаев, М.Ю. Управление активами и пассивами кредитной организацией, процентным риском и риском ликвидности на основе трансфертных ставок / М.Ю. Кулаев // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – № 1. – С. 55–58.