

DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-45-49

оригинальная статья

УДК 336.71.078.3

## Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков

Елена В. Бураева<sup>а</sup>; Наталия В. Рвачева<sup>а,®</sup><sup>а</sup> Орловский государственный аграрный университет им. Н. В. Парахина, 302019, Россия, г. Орел, ул. Генерала Родина, 69

® econometrics@yandex.ru

Поступила в редакцию 14.11.2018. Принята к печати 28.02.2019

**Аннотация:** Данная статья посвящена изучению механизмов воздействия на финансовые результаты коммерческого банка. В центре исследования лежит оценка факторов влияния на конечный финансовый результат АО «Газпромбанк». Данными для написания статьи послужила консолидированная финансовая отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности за 2016–2017 гг. Необходимость данного исследования заключается в том, что при применении факторного анализа банк как коммерческая структура сможет выявлять положительные и негативные изменения влияния факторов, тем самым выбирать наиболее эффективную политику и стратегию развития. Влияние таких показателей, как доходность активов, мультипликатор капитала и рентабельность доходов, показывает негативное воздействие на прибыль банка, в связи с чем и наблюдается ее сокращение по сравнению с предыдущим годом. Полученные результаты факторного анализа способствуют эффективности принятия управленческих решений менеджмента, стратегическому развитию коммерческого банка, а также повышению качества управления банковскими рисками в процессе его функционирования.

**Ключевые слова:** финансовые методы, методика, факторы, оценка, факторный анализ, прибыль

**Для цитирования:** Бураева Е. В., Рвачева Н. В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 45–49. DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-45-49

### Введение

Банковская система – одна из наиболее динамично развивающихся экономических структур, как и любая коммерческая организация банк ориентирован в первую очередь на получение стабильного приемлемого дохода посредством удовлетворения клиентских и собственных потребностей через предоставление услуг клиентам. Условием получения дохода банком служит поддержание необходимого уровня ликвидности и управление полученной прибылью. Однако считать, что все методы и способы управления уже известны и в той или иной степени применяются на практике, было бы заблуждением. События недавнего времени показали, что российская банковская практика еще далека от совершенства и банкам предстоит долгий путь овладения современными инструментами управления своей деятельностью. Полученная прибыль в общем виде представляет собой маржу между активными и пассивными операциями коммерческого банка. Поэтому, по нашему мнению, крайне важно уделять огромное внимание формированию прибыли и определяющим ее факторам.

Некачественная проводимая политика в области управления кредитной политикой в банковском секторе привела к росту уровня просроченной задолженности по ссудным операциям, как следствие – к сокращению совокупного финансового результата отдельных кредитных организаций. В связи с этим количество участников банковского сектора начало сокращаться: в 2015 г. лицен-

зии лишились 93 банка, в 2016 – 103, в 2017 – 47, последний год обусловлен подъемом банковской системы и уходом из нее наиболее нестабильных банков [1]. Однако не стоит забывать о том, что 2017 г. примечателен и тем, что под санацию попали и крупные системообразующие банки ФК «Открытие» и ПАО «Бинбанк», в обоих случаях речь идет о низком качестве кредитного портфеля в связи с поглощением saniруемых банков.

Так, при помощи финансовых механизмов, а именно их составляющих методов, аналитический отдел банка, отвечающий за управление рисками, способен своевременно отследить изменение ключевых факторов, каждый из которых в той или иной степени оказывает влияние на совокупный финансовый результат банка.

Актуальность проведения факторного анализа прибыли заключается в том, что при применении данного метода банк как коммерческая структура сможет выявлять положительные и негативные изменения факторов, тем самым выбирать наиболее эффективную политику и стратегию развития.

Данная работа посвящена изучению и применению факторного анализа прибыли коммерческого банка как одного из элементов финансовых методов.

Объектом исследования в данной статье выступает Группа (АО) Газпромбанк, информационной базой послужила отчетность по МФСО за 2016–2017 гг.

**Факторный анализ как метод финансового механизма**

*Финансовый механизм* – совокупность форм организации финансовых отношений, методов формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых обществом в целях создания благоприятных условий для экономического и социального развития общества [2].

Финансовый механизм включает в себя ряд элементов, напрямую взаимодействующих друг с другом [3].

1. Финансовые методы – методы воздействия на хозяйственный процесс при помощи финансовых отношений. В целом данные методы регулируют области учета, анализа, планирования и прогнозирования финансовых взаимоотношений, а также осуществляют и контроль [4].

2. Финансовые рычаги – в общем виде это инструменты, оказывающие прямое воздействие на финансовые активы в виде их увеличения или сокращения [5].

3. Правовое обеспечение – действующее законодательство, регулирующее финансовые взаимоотношения и финансовое управление с целью обеспечения правомерного осуществления предпринимательской деятельности [6].

4. Нормативное обеспечение – ряд внутренних норм, положений и инструкций коммерческой организации, установленных руководством для осуществления наиболее эффективной деятельности [6].

5. Информационное обеспечение – целенаправленный подбор информативных показателей, способствующих осуществлению эффективного управления и функционирования, чем крупнее предприятие, тем наиболее содержательной и полезной должна быть информационная база.

В рамках данного исследования главным образом рассмотрим финансовые методы управления деятельностью коммерческого банка, к ним можно отнести следующие элементы (рис.).



Рис. Виды финансовых методов в структуре финансовых механизмов

Fig. Types of financial methods in the structure of financial mechanisms

«Факторный анализ дает возможность определить степень влияния отдельных факторов на изменение показателей финансового состояния банка, в т.ч. прибыль, выявить его сильные и слабые стороны, более полно использовать внутренние резервы, разработать эффективную стратегию развития. Факторный анализ – это группа методов многомерного статистического анализа, которые позволяют представить в компактной форме обобщенную информацию о структуре связей между наблюдаемыми признаками изучаемого объекта на основе выделения некоторых скрытых, непосредственно не наблюдаемых факторов. От других средств подобного "сжатия информации" факторный анализ отличается тем, что не опирается на заранее заданный, априорный перечень факторов, влияющих на изучаемые переменные, а, наоборот, при соблюдении определенных правил и предосторожностей помогает обнаружить наиболее важные из этих факторов, причем скрытые (латентные). Выявленные факторы позволяют строить уравнения регрессии с относительно небольшим числом коэффициентов и, следовательно, доступные для анализа. Знание этих факторов в дальнейшем также позволяет обособленно включать их в качестве управляемых факторов (переменных) в модель экономического эксперимента, рассчитывать обобщенные индексы, характеризующие экономические явления и т.д.» [7].

Данная работа в целом посвящена именно проведению факторного анализа прибыли АО «Газпромбанк» с целью выявления наиболее важных показателей, оказывающих влияние на прибыль. Исследование способствует выявлению сильных и слабых сторон, что в дальнейшем поможет выбрать наиболее эффективную стратегию управления и функционирования банка.

Изменение прибыли коммерческих банков происходит под воздействием следующих факторов (4) [8]:

- 1) изменение совокупного капитала банка;
- 2) изменение доходности активов банка (1);
- 3) изменение мультипликатора капитала банка (2);
- 4) изменение рентабельности доходов (3).

Каждый из указанных факторов представляет собой рассчитываемый показатель, за исключением совокупного капитала, который содержится в обобщенном консолидированном отчете о финансовом состоянии банка на исследуемый период.

Для проведения факторного анализа прибыли банка необходимо рассчитать значение факторов, оказывающих влияние [9].

1. Формула доходности активов представляет собой отношение величины доходов банка (комиссионные, процентные и пр.) к совокупным активам, свидетельствующее о величине доходов, приходящихся на 1 рубль активов банка [10]:

$$Da = (\text{доход банка}) / (\text{совокупные активы}). \quad (1)$$

2. Формула мультипликатора капитала – отношение совокупной величины активов банка к его величине совокупного капитала [10]:

DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-45-49

$$M_k = (\text{совокупные активы}) / (\text{совокупный капитал}). \quad (2)$$

3. Формула рентабельности доходов представляет собой отношение величины прибыли до уплаты обязательных налогов и сборов к общей величине получаемого дохода банком [10]:

$$R_d = (\text{прибыль до налогообложения}) / (\text{доход банка}). \quad (3)$$

Таким образом, в общем виде факторная модель будет выглядеть следующим образом:

$$\Pi = K * \Delta a * M_k * R_d. \quad (4)$$

Для расчета значения факторов нами использовались исходные данные, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности и отчете о прибылях и убытках (таблица 1<sup>1</sup>).

**Таблица 1. Исходные данные для расчета факторов по АО «Газпромбанк», млрд руб.**

**Table 1. Initial data for calculation of factors for JSC Gazprombank, billion rubles**

Показатель	2016	2017	абс. откл.	отн. откл.
Доход банка (Д)	619,07	636,67	+17,6	102,84
Совокупные активы (А)	4879,24	5534,05	+654,81	113,42
Совокупный капитал банка (К)	494,52	576,81	+82,29	116,64
Прибыль до налогообложения (П)	53,41	43,16	-10,25	80,80

Исходные свидетельства об увеличении доходов банка за анализируемый период, данный рост вызван прежде всего ростом процентных и комиссионных доходов, что несомненно является положительным фактором при осуществлении деятельности. Совокупные активы банка также имеют тенденцию к росту, главным образом за счет формирования эффективного кредитного портфеля и качественным управлением кредитной политикой в банке.

Следующим этапом исследования стал расчет факторов, оказывающих воздействие на прибыль банка (таблица 2<sup>2</sup>).

**Таблица 2. Факторы, влияющие на изменение прибыли банка**

**Table 2. Factors affecting changes in the Bank's profit**

Показатель	2016 (базис)	2017 (отчетность)	абс. откл.	отн. откл.
Доходность активов (Д <sub>а</sub> )	0,13	0,12	-0,01	90,67
Мультипликатор капитала (М <sub>к</sub> )	9,87	8,93	-0,94	90,48
Рентабельность дохода (R <sub>д</sub> )	0,086	0,07	-0,02	78,57

Анализируя данные таблицы 2, следует отметить тот факт, что за анализируемый период наблюдается снижение показателей, оказывающих влияние на финансовый результат банка.

Рентабельность дохода имеет тенденцию к снижению в связи с ростом расходов. В данной ситуации банку необходимо акцентировать собственные усилия на повыше-

нии эффективности управления затратами, в частности определить наиболее весомые составляющие расходов и выявить возможные пути их сокращения, регулировать маркетинговую и ценовую политику.

Мультипликатор капитала – это способность капитала банка привлекать денежные ресурсы, не нарушая устойчивой и доходной работы банка, показывает, что за анализируемый период наблюдается его снижение на 9,52 %. В данном случае менеджменту банка необходимо определить не только возможности дополнительного привлечения ресурсов, но и оценить эффективность их использования по приращению собственного капитала, необходимо провести оценку добавленной стоимости,

которую создает собственный капитал банка в результате использования его возможности по аккумуляции дополнительных ресурсов.

Получив необходимые данные для проведения факторного анализа прибыли коммерческого банка, рассчитаем общее изменение прибыли под воздействием изменения отдельных факторов:

1.  $\Delta \Pi(\kappa) = (K - K_0) * \Delta a_0 * M_{k0} * R_{d0}$ , изменение прибыли под воздействием динамики величины совокупного капитала банка. (5)

$$\Delta \Pi(\kappa) = 27,48 * 0,005 * 9,87 * 6,59 = 8,93 \text{ млрд руб.}$$

2.  $\Delta \Pi(\Delta a) = K * (\Delta a - \Delta a_0) * M_{k0} * R_{d0}$ , изменение прибыли банка под воздействием динамики доходности активов. (6)

$$\Delta \Pi(\Delta a) = 576,81 * 0,005 * 9,87 * 6,59 = 187,58 \text{ млрд руб.}$$

3.  $\Delta \Pi(\Delta m_k) = K * \Delta a * (M_k - M_{k0}) * R_{d0}$ , изменение прибыли банка под воздействием динамики мультипликатора капитала. (7)

<sup>1</sup> Составлено авторами на основе: Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2017 год. Режим доступа: [http://www.gazprombank.ru/otchet/GPB\\_IFRS\\_2017\\_12m\\_RUS.pdf](http://www.gazprombank.ru/otchet/GPB_IFRS_2017_12m_RUS.pdf) (дата обращения: 09.04.2018).

<sup>2</sup> Рассчитано и составлено авторами.

$$\Delta\Pi(\text{мк}) = 576,81 * 0,006 * -0,28 * 6,59 = -6,39 \text{ млрд руб.}$$

4.  $\Delta\Pi(R\partial) = K * \Delta a * M_k * (R\partial - R\partial_0)$ , изменение прибыли банка под воздействием динамики рентабельности дохода. (8)

$$\Delta\Pi(R\partial) = 576,81 * 0,006 * 9,59 * -5,77 = -191,5 \text{ млрд руб.}$$

### Выводы и результаты

Ранее наблюдаемая негативная динамика финансового результата деятельности в размере 10,25 млрд руб. по отношению к 2016 г. была вызвана воздействием ряда негативных факторов. Так, низкая доходность активов и сокращение мультипликатора сократили прибыль более чем на 12 млрд руб., величина процентного дохода сократила прибыль банка на 11,7 млрд руб.

### Литература

1. Соколов В. С. Система поддержки принятия решения в банковском деле // Проблемы науки. 2015. № 1. С. 23–26.
2. Андреева Л. Ю., Воробьева Н. А. Особенности нового финансового механизма санации российских коммерческих банков // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2018. № 1. С. 10–13.
3. Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. 12-е изд. М.: КНОРУС, 2016. 800 с.
4. Меркитанов А. П. Теоретические основы устойчивости, стабильности и надежности банковского дела // Вестник Оренбургского государственного университета. 2007. № 1. С. 92–94.
5. Курилова А. А., Городничева М. А. Банковский менеджмент, его понятие и элементы // Вестник НГИЭИ. 2015. № 5. С. 78–83.
6. Бунич Г. А., Самохин С. В. Стратегические инновации в механизме управления финансовой безопасностью российских коммерческих банков // Вопросы региональной экономики. 2016. № 4. С. 25–30.
7. Тарханова Е. А., Левонян А. В. Прибыль коммерческого банка как основной элемент устойчивого функционирования // Молодой ученый. 2014. № 15. С. 210–213.
8. Демина М. И., Исайчик К. Ф., Истомина Ю. В. Основные методы управления банковскими рисками в условиях нестабильной ситуации в стране // Научный альманах. 2017. № 1-1. С. 87–90. DOI: 10.17117/na.2017.01.01.087
9. Буряева Е. В., Болотова А. С. Эконометрические методы в современной экономике // Экономика и социум. 2016. № 6-1. С. 373–374.
10. Новосельская Н. А., Ксенофонтова О. Л. Методы факторного анализа прибыли коммерческого банка // Успехи современного естествознания. 2012. № 4. С. 81–83.

## Financial Mechanism as a Means of Detecting Risks of Commercial Banks

Elena V. Buraeva <sup>а</sup>; Nataliia V. Rvacheva <sup>а, @</sup>

<sup>а</sup> Orlov State Agricultural University, 69, General Rodin St., Orel, Russia, 302019

@ econometrics@yandex.ru

Received 14.11.2018. Accepted 28.02.2019.

**Abstract:** The present research features the mechanisms of influence on financial performance of a commercial bank. The paper describes the case of Gazprombank, JSC. The data included financial statements under for 2017 made according to the International Accounting Standards. When applying factor analysis, the bank, as a commercial structure, will be able to identify positive and negative changes in the impact factors, thereby choosing the most effective development policy and strategy. The impact of such indicators as the return on assets and the multiplier of capital and profitability of income shows a negative impact on the bank's profit, which decreases compared to the previous year. The obtained results of the factor analysis contribute to the effectiveness of management decision-making and the strategic development of commercial banks, as well as improve the quality of banking risk management.

**Keywords:** financial methods, methodology, factors, valuation, factor analysis, profit

DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-45-49

**For citation:** Buraeva E. V., Rvacheva N. V. Financial Mechanism as a Means of Detecting Risks of Commercial Banks. *Vestnik Kemerovskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Politicheskie, sotsiologicheskie i ekonomicheskie nauki*, 2019, 4(1): 45–49. (In Russ.) DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-45-49

## References

1. Sokolov V. S. System of support of decision-making in the banking industry. *Problemy nauki*, 2015, (1): 23–26. (In Russ.)
2. Andreeva L. Iu., Vorobyova N. A. Features of the new financial mechanism for the rehabilitation of Russian commercial banks. *Nauka i obrazovanie: khoziaistvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie*, 2018, (1): 10–13. (In Russ.)
3. *Banking*, ed. Lavrushin O. I. 12th ed. Moscow: KNORUS, 2016, 800. (In Russ.)
4. Merkitanov A. P. Theoretical bases of steadiness, stability, and reliability of banking. *Vestnik of the Orenburg State University*. 2007, (1): 92–94. (In Russ.)
5. Kurilova A. A., Gorodnicheva M. A. Bank management, concept and elements. *Bulletin NGIEI*, 2015, (5): 78–83. (In Russ.)
6. Bunich G. A., Samohin S. V. Strategic innovation as a financial safety factor of Russian commercial banks. *Problems of regional economy*, 2016, (4): 25–30. (In Russ.)
7. Tarkhanov E. A., Levonyan A. V. Profit of a commercial bank as the main element of sustainable operation. *Molodoj uchenyj*, 2014, (15): 210–213. (In Russ.)
8. Demina M. I., Isaychik K. F., Istomina Yu. V. Basic methods bank risk management in a volatile situation in the country. *Science Almanac*, 2017, (1-1): 87–90. (In Russ.) DOI: 10.17117/na.2017.01.01.087
9. Buraeva E. V., Bolotova A. S. Econometric methods in the modern economy. *Ekonomika i sotsium*, 2016, (6-1): 373–374. (In Russ.)
10. Novoselskaia N. A., Ksenofontova O. L. Methods of factor analysis of the profit of a commercial bank. *Uspekhi sovremennogo estestvoznaniia*, 2012, (4): 81–83. (In Russ.)