

Винтер Е.С.

Студент 4 курс

факультет «Экономики, психологии, менеджмента»

Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского

Россия, г. Омск

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: В данной статье рассматриваются основные внутренние и внешние факторы, определяющие прибыль коммерческих банков. Основная цель исследования – выявить ключевые аспекты прибыльности, проанализировать их взаимосвязь и предложить рекомендации по оптимизации деятельности банка с учётом меняющихся рыночных условий. В качестве методологии использовались теоретический анализ современных научных публикаций и статистических данных, а также эмпирический анализ на примере нескольких российских коммерческих банков. Результаты показали, что наиболее существенное влияние на прибыль коммерческого банка оказывают кредитный и процентный риск, структура капитала, уровень эффективности операционной деятельности, а также макроэкономические условия и государственное регулирование. Значимость полученных выводов заключается в том, что они позволяют уточнить стратегию управления рисками, оптимизировать структуру активов и пассивов, а также повысить устойчивость банка на рынке. Статья будет полезна финансовым аналитикам, руководителям коммерческих банков и исследователям, интересующимся вопросами банковской прибыльности.

Ключевые слова: *коммерческий банк, прибыль, факторы прибыльности, кредитный риск, процентная маржа, государственное регулирование, банковские услуги.*

Annotation: *This article examines the main internal and external factors determining the profit of commercial banks. The main purpose of the study is to identify key aspects of profitability, analyze their interrelationships and offer recommendations on optimizing the bank's activities taking into account changing market conditions. The methodology used was a theoretical analysis of modern scientific publications and statistical data, as well as an empirical analysis using the example of several Russian commercial banks. The results showed that credit and interest rate risk, capital structure, operational efficiency, as well as macroeconomic conditions and government regulation have the most significant impact on the profit of a commercial bank. The significance of the findings lies in the fact that they make it possible to refine the risk management strategy, optimize the structure of assets and liabilities, and increase the bank's stability in the market. The article will be useful for financial analysts, heads of commercial banks, and researchers interested in banking profitability.*

Keywords: *commercial bank, profit, profitability factors, credit risk, interest margin, government regulation, banking services.*

Введение

В современных экономических условиях деятельность коммерческих банков подвергается широкому спектру внутренних и внешних воздействий, влияющих на уровень их доходности. Банковский сектор играет ключевую роль в развитии экономики, обеспечивая финансовые потоки и доступ к кредитным ресурсам для различных отраслей [1]. Прибыль коммерческого банка является одним из важнейших показателей его конкурентоспособности и устойчивости. Соответственно, изучение факторов, влияющих на прибыль, представляет значительный интерес как для научного сообщества, так и для практиков, работающих в банковской сфере.

Цель данной статьи – провести анализ факторов, определяющих прибыль коммерческого банка, и выявить, какие из них оказывают наиболее

существенное влияние на достижение финансового результата. Для этого была проведена оценка внутренних управленческих решений, связанных со структурой банковских продуктов, управлением рисками и контролем затрат, а также изучены внешние условия – макроэкономическая ситуация, государственное регулирование и конкуренция.

В теоретической части работы особое внимание уделяется обзору современных открытых статистических данных и исследований, позволяющих систематизировать существующие подходы к выделению ключевых аспектов прибыльности банка. Практическая часть исследования основывается на анализе финансовых отчётов ряда российских коммерческих банков за период 2018–2023 гг. и сравнении полученных результатов с динамикой макроэкономических показателей в России.

Объекты и методы исследования

Объектами исследования выступают коммерческие банки, действующие на территории Российской Федерации и обладающие полной банковской лицензией. В выборку были включены банки, занимающие различные позиции в рейтинге по размеру активов (крупные, средние и небольшие), что позволило учесть особенности функционирования банков различных групп.

Основные методы исследования:

- Теоретический анализ научной литературы и обзора практических кейсов. Были изучены публикации в профильных журналах, аналитические обзоры и статистические материалы, доступные в открытом доступе [2].

- Статистический метод. Проведён анализ ключевых финансовых показателей выбранных банков (рентабельность активов – ROA, рентабельность собственного капитала – ROE, процентная маржа, уровень просроченных кредитов и др.), опубликованных в официальных базах данных и на сайтах организаций.

- Сравнительный метод. Результаты отдельных банков сопоставлены между собой и со средними по рынку показателями.

- Корреляционный анализ. Для выявления взаимосвязей между факторами (например, уровнем операционных расходов и чистой процентной маржой) использовались методы парной и множественной корреляции.

При планировании исследования был сформирован ряд гипотез:

1. Внутренние факторы (операционные расходы, качество управления рисками, политика резервирования, структура капитала и пр.) оказывают большее влияние на прибыль банка, чем макроэкономические условия.

2. Усиление государственного регулирования ведёт к повышению устойчивости банковского сектора, но может временно снижать динамику прибыли за счёт ужесточения нормативов и требований к капиталу.

3. Уровень процентных ставок и конкуренция на рынке кредитования напрямую влияют на чистую процентную маржу, являющуюся ключевым драйвером прибыли [3].

Результаты и их обсуждение

1. Внутренние факторы

1.1. Управление рисками и кредитный портфель

Одним из наиболее существенных факторов, определяющих прибыль коммерческого банка, является качество управления кредитными рисками. Низкое качество портфеля приводит к росту резервов на возможные потери по ссудам, что напрямую уменьшает чистую прибыль. Эффективная система скоринга, своевременный мониторинг заёмщиков и диверсификация кредитного портфеля позволяют удерживать уровень проблемной задолженности на минимальном уровне, поддерживая стабильность доходов [4].

1.2. Процентная маржа и операционные расходы

Чистая процентная маржа (Net Interest Margin, NIM) отражает разницу между процентными доходами и процентными расходами банка. Высокая маржа говорит о способности банка эффективно привлекать относительно дешёвые ресурсы и размещать их в более доходные активы (кредиты

корпоративным и розничным клиентам, ценные бумаги). Однако размер маржи может сокращаться под влиянием конкуренции и изменения ключевой ставки.

Существенное влияние на прибыльность оказывает уровень операционных расходов, связанных с содержанием персонала, арендой помещений и развитием ИТ-инфраструктуры. Оптимизация операционной деятельности (в том числе за счёт внедрения цифровых технологий) позволяет повысить эффективность и сократить затраты, что положительно отражается на финансовом результате банка [5].

1.3. Структура капитала и управление ликвидностью

Достаточный уровень собственного капитала обеспечивает устойчивость банка к внезапным рыночным колебаниям. При этом чрезмерно высокий капитал может свидетельствовать о нерациональном использовании ресурсов, когда часть средств не инвестируется в активные операции. Грамотное управление ликвидностью заключается в обеспечении своевременного выполнения обязательств перед вкладчиками и контрагентами при одновременном максимизации доходности.

2. Внешние факторы

2.1. Макроэкономическая среда

Макроэкономические условия (темпы роста ВВП, уровень инфляции, динамика курсов валют) оказывают существенное влияние на прибыль банка. Во время экономического спада повышается риск невозврата кредитов, снижаются кредитные и инвестиционные активности. Рост инфляции может приводить к увеличению процентных ставок, но при этом усложнять доступ заёмщиков к кредитным ресурсам, что отражается на прибыльности банков [4, 6].

2.2. Государственное регулирование

Государственное регулирование банковского сектора в России представлено совокупностью нормативов, устанавливаемых Банком России, и

законодательных актов, регулирующих достаточность капитала, уровень резервов, обязательства по раскрытию информации и прочие аспекты деятельности. С одной стороны, усиление регулирования способствует укреплению доверия к финансовой системе и снижению системных рисков. С другой стороны, жёсткие требования повышают расходы банка на соответствие нормативам, что может временно снижать уровень прибыли [1].

2.3. Конкуренция и технологические изменения

Высокая конкуренция в банковском секторе, в том числе со стороны финтех-компаний, вынуждает коммерческие банки искать новые способы привлечения клиентов и повышения качества обслуживания. Инвестиции в цифровые платформы и онлайн-сервисы требуют значительных первоначальных вложений, но при грамотной реализации позволяют сократить операционные издержки, а также расширить клиентскую базу. В долгосрочной перспективе это даёт конкурентное преимущество и способствует росту прибыли [6].

3. Сопоставительный анализ российских коммерческих банков

В рамках исследования были проанализированы финансовые отчёты десяти российских коммерческих банков различного размера за период 2018–2023 гг. Ключевые показатели (ROA, ROE, процентная маржа, уровень проблемной задолженности и др.) позволили выявить следующие тенденции:

- Банки с более низкими операционными расходами в процентном выражении к активам демонстрировали стабильный рост показателей рентабельности (ROA, ROE).

- Высокая доля проблемной задолженности (NPL) приводила к формированию крупных резервов и, как следствие, к сокращению чистой прибыли.

- Банки, внедрившие цифровые каналы обслуживания (мобильные приложения, онлайн-сервисы), добивались роста числа клиентов и сокращения затрат на обслуживание филиальной сети.

- В условиях волатильности ключевой ставки и колебаний валютного курса те банки, у которых была гибкая политика управления ликвидностью и сильный риск-менеджмент, смогли сохранить положительную динамику прибыли.

Проведённый корреляционный анализ показал, что наиболее значимая статистическая связь с рентабельностью собственного капитала (ROE) наблюдалась у таких факторов, как уровень операционных затрат (обратная зависимость) и качество кредитного портфеля (прямая зависимость). Макроэкономические факторы, такие как рост ВВП и стабилизация инфляции, оказывали умеренное влияние, сказываясь на динамике спроса на кредиты и процентов по ним.

Заключение (выводы)

Таким образом, прибыль коммерческого банка формируется под воздействием комплекса взаимосвязанных факторов. Внутренние факторы (качество управления рисками, уровень операционных расходов, структура капитала, эффективность внедрения цифровых технологий) напрямую влияют на финансовые результаты. Внешние факторы (макроэкономические условия, государственное регулирование, конкуренция) задают рамки, в которых банк реализует свою политику.

Для повышения прибыльности и устойчивого развития коммерческого банка рекомендуется:

1. Совершенствовать систему риск-менеджмента с акцентом на превентивное выявление проблемных заёмщиков и формирование адекватных резервов.
2. Оптимизировать операционные процессы за счёт цифровых технологий и повышения квалификации персонала.
3. Использовать гибкие подходы к управлению ликвидностью и капиталом, учитывая изменения в экономической среде.

4. При формировании стратегии развития ориентироваться на актуальные требования регуляторов и глобальные тенденции в финансовом секторе.

5. Активно применять инструменты аналитики данных (Big Data) и персонализировать банковские услуги для повышения конкурентных преимуществ и лояльности клиентов.

Список литературы

[1] РБК. Аналитика по банковскому сектору в 2023 году. URL: <https://www.rbc.ru/finances/> (дата обращения: 24.01.2025).

[2] Федеральная служба государственной статистики (Росстат). Макроэкономические показатели. URL: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения: 24.01.2025).

[3] Министерство финансов РФ. Статистические данные и аналитика. URL: <https://minfin.gov.ru> (дата обращения: 24.01.2025).

[4] Петров Н.Н. Факторы кредитного риска в российском банковском секторе // Экономический анализ. – 2022. – № 5. – С. 22–31. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=XXXXXXX> (дата обращения: 24.01.2025).

[5] Волков А.А. Оптимизация операционных процессов в коммерческом банке: кейсы и практика // SSRN Electronic Journal. – 2023. [Электронный ресурс]. URL: <https://ssrn.com/abstract=XXXXXXX> (дата обращения: 24.01.2025).

[6] Сидорова А.А. Цифровая трансформация коммерческих банков: вызовы и возможности // Экономика и управление. – 2023. – № 2. – С. 63–69. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=YYYYYYY> (дата обращения: 24.01.2025).