

УДК 657.631.6:316.713

*Кудина Е.А.*

*магистрант*

*1 курс, факультет «Экономический»*

*Гомельский государственный университет им.Ф.Скорины*

*Беларусь, г. Гомель*

*Научный руководитель: Алексеенко Н.А.*

*кандидат экономических наук, доцент*

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

*В статье представлена сравнительная характеристика и практика применения аналитических подходов Национального банка Республики Беларусь и методики «Дюпон» к построению и факторному анализу показателя рентабельности активов и капитала коммерческого банка. Выделение и оценка влияния факторов позволяют акцентировать внимание менеджмента на ключевых направлениях оптимизации соотношения прибыльности, рисков и ликвидности в деятельности банка.*

*Ключевые слова: банк, рентабельность, риски, активы, капитал, анализ, факторы.*

*Kudina E.A.*

*undergraduate*

*1 course, Faculty of Economics*

*Gomel State University named after F. Skorina*

*Belarus, Gomel*

*Scientific adviser: Alekseenko N.A.*

*candidate of economic sciences, associate professor*

## METHODOLOGICAL FEATURES OF THE ANALYSIS OF PROFITABILITY OF A COMMERCIAL BANK

*The article presents a comparative description and practice of applying the analytical approaches of the National Bank of the Republic of Belarus and the DuPont methodology to the construction and factor analysis of the return on assets and capital of a commercial bank. Identification and assessment of the influence of factors make it possible to focus management's attention on key areas for optimizing the ratio of profitability, risks and liquidity in the bank's activities.*

*Keywords: bank, profitability, risks, assets, capital, analysis, factors.*

Показатели рентабельности являются важными индикаторами эффективности функционирования коммерческого банка, поскольку абсолютные показатели прибыльности (прибыль до и после уплаты налогов, процентная маржа) при всей их «аналитичности» не дают полного представления о влиянии фактических затрат, связанных с размещением активов и процентных расходов. Рентабельность является синтетическим показателем, подверженным влиянию многих факторов. Международная практика анализа деятельности банка выделяет два основных показателя рентабельности: рентабельность активов (ROA) и рентабельность капитала (ROE). Рентабельность активов в аналитических моделях оценивается либо как доходность среднегодовой величины капитала (собственного капитала-брутто), либо как доходность среднегодовой величины уставного капитала. Показатель ROA имеет рекомендованный диапазон от 0,5 % до 5%. Растущая динамика показателя ROA может трактоваться негативно при условии падения ликвидности и роста рисков. Например, по данным ОАО «Технобанк» активы, подверженные кредитному риску, увеличились на 81,53% (таблица 1) при увеличении ROA на 0,15 %. При данном

соотношении показателей обязательным направлением анализа является комплексный анализ рисков, принимаемых банком. Как положительный тренд может трактоваться рост ROA за счет увеличения непроцентных доходов. В практике расчетов оценивают соотношение темпов роста ROA (110,13% по показателю чистой прибыли) и уровня доходных активов банка (102,64%). Данное соотношение свидетельствует либо о росте ставок размещения активов, либо об увеличении банковских рисков.

**Таблица 1 – Исходные данные оценки рентабельности капитала  
ОАО «Технобанк» [1], [2]**

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
Капитал, тыс. руб.	73222	82993	9771	113,34
Активы, тыс. руб.	577073	652417	75344	113,05
Активы, подверженные кредитному риску, тыс. руб.	52314	94968	42654	181,53
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	11264	13028	1764	115,66
Прибыль чистая, тыс. руб.	8549	10654	2105	124,62
Чистые текущие доходы до формирования резервов на возможные потери, тыс. руб.	23195	17976	- 5219	77,49
Доходы, тыс. руб.	84413	97876	13463	115,94
Чистый доход от банковской деятельности, тыс. руб.	49256	63241	13985	128,39
ROA (прибыль до налогообложения), %	1,95	1,99	0,04	×
ROA (прибыль чистая), %	1,48	1,63	0,15	×
ROE (прибыль до налогообложения), %	15,38	15,69	0,31	×
ROE (прибыль чистая), %	11,67	12,83	1,16	×
Мультипликатор капитала, коэф.	7,8811	7,8611	-0,02	×

Рентабельность активов и капитала связаны между собой через мультипликатор капитала (МК).

$$ROE = ROA \times MK \quad (1)$$

Показатель рентабельности капитала отражает доходность собственного капитала, что делает данный показатель более значимым для

собственника либо инвестора. Вместе с тем, большое значение данного показателя может сопровождаться низким уровнем собственного капитала. Факторные модели рентабельности (доходности) капитала позволяют оценить влияние ключевых показателей деятельности банка на чистую прибыль. Методологическая схема, разработанная Национальным банком Республики Беларусь, предполагает оценку влияния таких факторов, как: маржа прибыли (М), доходность активов с учетом риска (ДАР); уровень риска (УР) и мультипликатор капитала (МК) [3].

$$M = \frac{\text{ПДН}}{\text{ЧД}} \quad (2)$$

Где: ПДН – прибыль до налогообложения; ЧД – чистые доходы от банковской деятельности.

$$\text{ДАР} = \frac{\text{ЧД}}{\text{АР}} \quad (3)$$

где: АР – активы, взвешенные с учетом риска.

$$\text{УР} = \frac{\text{АР}}{\text{А}} \quad (4)$$

где: А – активы банка.

$$\text{МК} = \frac{\text{А}}{\text{К}} \quad (5)$$

где: К – капитал банка.

Модель Дюпона, в отличие от Методики Национального банка РБ, оценивает влияние на рентабельность капитала следующих факторов:

- Коэффициент управления качеством активов и налогами (КА)

$$\text{КА} = \frac{\text{ПЧ}}{\text{ЧТД}} \quad (6)$$

где: ПЧ – чистая прибыль; ЧТД – чистые текущие доходы до формирования резервов на возможные потери.

- Коэффициент управления расходами банка (КУР)

$$\text{КУР} = \text{ЧТД} / \text{Д} \quad (7)$$

где: Д – доходы банка.

- Коэффициент использования активов (КИА)

$$\text{КИА} = \text{Д} / \text{А} \quad (8)$$

- Мультипликатор капитала (МК).

### **Использованные источники:**

1. ОАО «Технобанк». Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на 01 января 2021 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet?bankId=121> – Дата доступа: 29.11.2021
2. Примечание к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. ОАО «Технобанк» [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://tb.by/upload/iblock/897/prim\\_tb\\_2020-14-119.pdf](https://tb.by/upload/iblock/897/prim_tb_2020-14-119.pdf) – Дата доступа: 27.11.2021
3. Методологические комментарии к показателям аналитических таблиц и графиков информационного сборника «Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования» [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/files/banksector\\_methodology.pdf](https://www.nbrb.by/publications/files/banksector_methodology.pdf) – Дата доступа: 02.12.2021