

# СОВРЕМЕННЫЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Ягавкина Е.Е.<sup>1</sup>

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара

**Ключевые слова:** коммерческий банк, инновации, финансы, эффективность, финансовый анализ, банковский рынок, Базель III, банковская система, критерии и методики оценки эффективности.

В настоящее время, банковская система переживает этап реформирования, связанный с намерением Банка России внедрить к 2022г изменения в банковское регулирование в части регулирования рыночного риска. Базель III является ключевым элементом политики Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (далее БКБН) после мирового финансового кризиса 2008–2009 гг. Базель III направлен на повышение устойчивости банковских систем в странах «Группы 20». В этой связи Банк России продолжает разработку и внедрение в российское банковское регулирование нормативных актов, основанных на стандартах БКБН, в том числе входящих в Базель III [5]. Безусловно, изменения новой политики регулирования затронули коммерческие банки России. Более того, продолжается политика Банка России, направленная на намеренное выявление и сокращение числа сомнительных и неблагонадежных банков-участников рынка.

При такой большой силе влияния, у коммерческих банков возрастает потребность в новых, оперативных и усовершенствованных методах оценки эффективности их деятельности. На текущий момент отсутствует унифицированный подход к оценке эффективности деятельности коммерческих банков, поэтому большинство вопросов остаются дискуссионными.

Один из подходов к оценке эффективности банка является оценка соответствия показателей деятельности конкретного банка (например издержек, прибыли, структуры капитала, размеров задолженности и т.д.) к заданным нормативам регулирующих органов. Для российских коммерческих банков определяющими нормативами деятельности и результатов деятельности являются показатели, устанавливаемые Центральным Банком РФ: норматив достаточности капитала Н1 (минимум 8%) и нормативы ликвидности Н2 (минимум 15%), Н3 (минимум 50%), Н4 (максимум 120%) и пр [4]. Данные нормативы являются обязательным условием функционирования кредитной организации в РФ. В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (например, на прием вкладов от населения,

---

<sup>1</sup>Студент 3 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Кононова Е.Н., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

назначить в банке временную администрацию), а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию. Однако, нормативность показателей деятельности и её эффективность не являются взаимозаменяемыми понятиями.

Эффективность с точки зрения экономики подразумевает достижение каких-либо результатов с минимально возможными издержками или получение максимально возможного результата (прибыль, продукции, услуг и пр) [10]. С точки зрения финансового управления эффективность - это показатель выпуска товаров и услуг в расчете на единицу затрат/затраченного капитала или ресурсов [7]. В результате, эффективность как реальный процесс опирается на соотношение затрат ресурсов и результатов в процессе банковской деятельности, и механизмы организации этой деятельности и выведения ее на уровень приемлемых результатов. Соответственно эффективность банковской деятельности или банковской системы в целом определяется исходя из соответствия значений показателей оценки деятельности каждого банка (например, издержек, прибыли и т. д.) к некому заранее определенному параметру эффективности. Для оценки эффективности большинства управленческих решений применяют финансовые показатели, следовательно, финансовый анализ является одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений.

Оценка эффективности банка - процесс сложный, состоящий из многих компонентов. Именно поэтому, оценить эффективность в совокупности возможно благодаря различным методикам. Они систематизированы в некоторых источниках [8]. На текущий момент для коммерческих банков доступны несколько групп методик:

– методические разработки экспертов банков, рейтинговых агентств, консалтинговых компаний – системы «СAMEL», методики Банка Англии «RATE», Банка России, рейтинговых агентств: «Fitch», «Standart&Poor's», «Moody's», «Bank-rates», «Markswobb Rank&Report», «Эксперт РА», ИЦ «Рейтинг», «Retail Bank Rank», «Кредит Импексбанк», «BostonConsultingGroup», «Frank Research Group» [8].

– методика оценки надежности коммерческого банка и вероятности рисков: разработанные группой экспертов под руководством В. Кромонава, А.В. Суворовым, Д.К. Потаповым и В.В. Евстафьевой. Методики оценки надежности базируются на финансовой отчетности, как основном источнике информации. Таким образом, в основе методики оценки надежности анализируются исключительно количественные показатели.

– методики оценки значимости банка – А.В. Буздалиным и др. Методики оценки значимости основываются на механизме многокритериального оценивания банковской деятельности, включающего в себя общую величину активов и обязательств, общий объем собственных средств, средств физических лиц.

Методические разработки экспертов банков, рейтинговых агентств, консалтинговых компаний представляют собой всестороннюю оценку деятельности коммерческих банков. Рейтинговые методики признаются самыми

актуальными инструментами оценки эффективности деятельности коммерческого банка, поскольку их показатели имеют большое значение для регулятора – Базель III [7]. Действительно, методики перечисленных ранее агентств не только имеют заслуженный авторитет в оценке эффективности, но и определяют место банка на рынке. Однако, даны методики не лишены недостатков. Высокий субъективизм результатов методик рейтинговых агентств, как отмечают специалисты, является ключевой проблемой [8]. Жесткая формализация сведений зачастую упускает из внимания многие факторы текущего состояния и развития банка: процессы оптимизации, либо политику по сокращению расходов, недостаточность предоставленных сведений и пр. В зарубежной практике данный метод оценки эффективности регламентирован законами и регулируется центральными банками и государственными органами надзора за работой банков. В России действует Указание Банка России от 30 апреля 2008 г., № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Методика Центрального Банка включает в себя ряд критериев (собственный капитал, качество актив, доходность, ликвидность, качество управления) и показатели оценки по каждому из них, нормативные значения в рамках 4-балльной системы, порядок определения обобщающего показателя по каждому из критериев и сводной оценки по банку в целом, а также формирование мотивированного суждения [1].

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы: во-первых, эффективность банковской деятельности определяется исходя из соответствия значений показателей оценки деятельности каждого банка некому заранее определенному параметру эффективности; во-вторых, финансовый анализ является одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений; в-третьих, цель финансового анализа — оценка финансового состояния коммерческого банка на основе достоверной информации, определение финансовой устойчивости, финансового результата, ликвидности баланса коммерческого банка, платежеспособности банка; в-четвертых, перечень показателей оценки эффективности зависит от многих фактов (целей, задач исследования, субъекта оценки, ресурсов и т. д.).

Резюмируя выше сказанное, стоит отметить, что методы оценки эффективности коммерческого банка имеют серьезные недостатки, связанные с не вовлеченностью анализа внешней стороны деятельности банка. Критерии анализа внешней среды могут быть определены различными особенностями банковского развития, числом, плотностью банков-конкурентов, целевой аудиторией, рекламной политикой и пр. Расширение границ методики оценки эффективности за счет фактора внешней среды сможет серьезно вовлечь в оценку эффективности принцип «конкурентоспособности» банка.

К числу наиболее значимых процессов, вызвавших потребность в расширении границ анализа эффективности стоит отнести: глобализацию банковских операций, приводящую к возрастанию глобальных рисков; возрастающую конкуренцию среди банковских и финансовых институтов,

приводящую к освоению банками принципиально новых направлений деятельности, развитию новых продуктов; усилению давления на менеджмент банков с целью достижения оптимальных финансовых результатов и поиска адекватного инструмента оценки этих результатов.

#### **Список использованных источников:**

1. Указание Банка России от 30.04.2008 N 2005-У (ред. от 11.11.2016) "Об оценке экономического положения банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2008 N 11755)
2. Величко Н. Ю., Березниченко Е. И. Исследование методов оценки конкурентоспособности коммерческого банка // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 11. – С. 281–285. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/86062.htm>.
3. Кихаева Е.Н. Эффективность деятельности коммерческого банка: сущность и методы оценки [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 10.03.2016)
4. Мустафина Н. М, Сираева Р. Р Теоретические аспекты методов оценки эффективности деятельности коммерческого банка: научная электронная библиотека Башкирского Государственного Аграрного Университета. -№46-2, 25.05.2016. URL: <https://novainfo.ru/article/6156>(дата обращения 13.02.2018г.)
5. О сроках внедрения Базеля III. Пресс- служба ЦБ РФ. URL:[http://www.cbr.ru/press/pr/?file=06022018\\_120000ik2018-0206t11\\_55\\_45.htm](http://www.cbr.ru/press/pr/?file=06022018_120000ik2018-0206t11_55_45.htm) (дата обращения 10.09.2018г. )
6. О текущих тенденциях развития банковской системы. Исследования. Сайт Банка.ру//URL:<http://www.banki.ru/news/research/?id=10279546> (дата обращения 13.05.2018г.)
7. Словарь финансово-экономических терминов / А. В. Шаркова, А. А. Килячков, Е. В. Маркина и др.; под общ. ред. д. э. н., проф. М. А. Эскиндарова. — М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2015(дата обращения 12.05.2018г.)
8. Трошин В. А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка [Текст] // Инновационная экономика: материалы Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2014 г.). — Казань: Бук, 2014. — С. 69-72. — URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/130/6110/> (дата обращения: 10.09.2018).
9. Чернова С.А. Методические подходы к оценке конкурентоспособности региональных коммерческих банков: научная электронная библиотека. URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 10.03.2016).
10. Чебыкина М.В. Формирование конкурентной стратегии предприятия: методические подходы // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2013. № 8 (106). С. 46-50.