

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Рохваргер Леонид Александрович¹

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

Аннотация: В статье рассматриваются эффективность банковской деятельности с разных позиций, характеризуются подходы к ее оценке. Сделан акцент на изменении экономической эффективности коммерческого банка в зависимости от воздействия экономических рисков.

Ключевые слова: коммерческие банки, банковская деятельность, денежно-кредитная система, эффективность банков, банковские риски, оценка рисков.

В настоящее время банки являются неотъемлемой составляющей экономики в целом, деятельность которых имеет тесную связь с потребностями производства. Они всегда создавали основу рыночных отношений, благодаря которым функционирует экономика любого государства. Коммерческий банк как финансовая организация является регулятором движения всех денежных потоков, благодаря этому происходит перелив капитала в такие отрасли хозяйственной жизни страны, где отдача будет максимальной от вложений, что способствует наиболее рациональному использованию финансовых ресурсов общества.

Сегодня в денежно-кредитной системе наблюдаются серьезные структурные изменения, которые касаются и деятельности коммерческих банков. Современный этап развития экономики можно охарактеризовать как период глубоких преобразований в банковской сфере, появляются многочисленные новшества в методах управления и в организации работы банков. Вместе с этим возрастают и риски, которые связаны с проведением банковских операций. Поэтому качественное управление становится важнейшим элементом в надежной работе коммерческих банков. Эффективность функционирования банковской системы, да и всей экономики в целом находится в прямой зависимости от грамотной и четкой работы коммерческих банков. В связи с этим для социальной и финансовой стабильности страны очень важно разработать механизм анализа эффективности деятельности банков, целью которого является выявление проблем в деятельности коммерческих банков на более ранних стадиях.

¹Студент 4 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Курносова Е.А., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

В современных условиях для того, чтобы обеспечить устойчивость банка и эффективно управлять его деятельностью, успешному руководителю следует производить оценку реального финансового состояния коммерческого банка. Тем более что объективная информация о финансовом состоянии кредитной организации необходима Банку России и Министерству финансов РФ, которые контролируют деятельность всех российских коммерческих банков и не только банков. Эта же информация будет интересна и общественности, т.е. вкладчикам, акционерам, обычным гражданам, так как их денежные операции осуществляют коммерческие банки, они же и аккумулируют свободные денежные средства общества.

В этих условиях особенно важным считается определить наиболее подходящий подход к оценке эффективности деятельности кредитных организаций.

Однако теоретические вопросы оценки эффективности банковской деятельности в частности и финансового анализа в целом остаются до настоящего времени недостаточно проработанными, а именно, четко не определены их место и роль как элемента управления.

Современная научная литература трактует понятие «эффективность» разными способами, однако же, все толкования сводятся к двум определениям, которые звучат следующим образом:

- эффективность представляет собой соотношение затрат ресурсов и результатов, которые получаются от использования первых [4];
- под эффективностью понимают социально-экономическую категорию, которая отражает влияние способов организации труда участников деятельности, на уровень достигнутых ими результатов [4].

Существует несколько подходов к определению понятия «эффективность банка»:

- анализ уровня активов и уровня капитала и пассивов (сопоставление показателей имущественного положения банка) [5];
- получение максимально возможной прибыли в условиях поддержания достаточного уровня ликвидности, минимизации рисков и обеспечения надлежащего исполнения взятых необходимых функций [5].

Помимо того, каждый из экономических субъектов будет понимать понятие эффективного банка по-своему:

- собственников интересует максимизация рыночной стоимости банка;
- менеджеров интересует оптимальное управление активами и пассивами, максимальная доходность активов;
- клиентов интересует качество услуг и защиты вложенных средств;
- регулятора интересует финансовая устойчивость, ликвидность банка, влияние динамики его работы на стабильность функционирования банковской системы.

Чаще всего, когда анализируют эффективность деятельности коммерческих банков, опираются на тот вариант определения, в котором

эффективность одного конкретного банка, да и банковской системы в целом определяется исходя из близости значений показателей работы кредитной организации (например, прибыль, затраты и т. д.) к некоей, уже определенной границе эффективности.

В своей работе Ключев И.В. справедливо отмечает, что эффективность представляет собой отношение результата как системообразующего фактора производственно-хозяйственной деятельности, к составляющим элементам внутренней и внешней организации: затратам, целям, ценностям и потребностям [3].

Аналогичной точки зрения о многоаспектности понятия «эффективность» также придерживаются многие другие ученые и в частности, Баширов Р. Указанный автор в своих работах приводит широко распространенную классификацию эффективности деятельности коммерческих банков (рисунок 1).

Ученые-экономисты Ахматов Х.А., Дубова С.Е. считают, что с экономической точки зрения банк представляет собой денежно-кредитный институт, осуществляющий регулирование денежного (платежного) оборота в наличной и безналичной форме. При такой характеристике сущности банка он является не просто как экономическим субъектом, но и финансовым институтом, деятельность которого тесно связана и с его собственными коммерческими интересами, и с интересами общества [3].

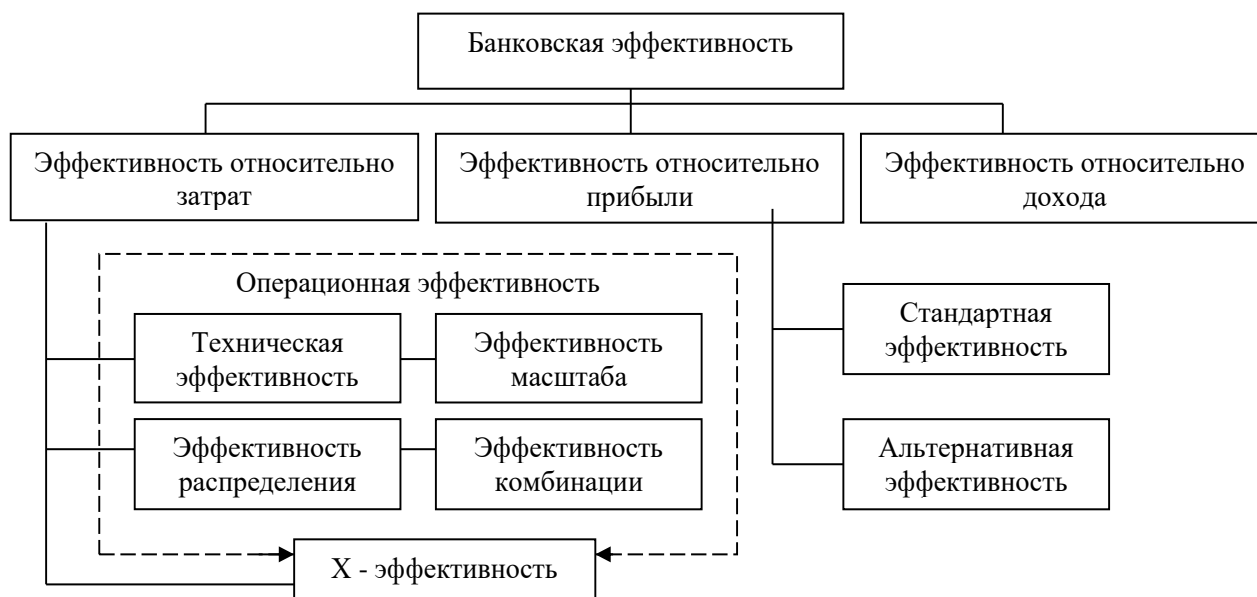


Рис.1. Классификация видов эффективности деятельности коммерческого банка

Исходя из этого, эффективность банковской деятельности представляет собой способность кредитной организации достигать своей цели при учете экономических и социально-культурных норм общества. Т.е. банковская организация стремится как к эффективности общественной, так и коммерческой.

Не существует единого мнения о сущности эффективности банковской деятельности и ее разновидностях. Это позволяет дать два разных определения:

Эффективность банковской деятельности на макроэкономическом уровне – это эффективность банковской системы в целом; такое ее функционирование, которое обеспечивает стабильность и конкурентоспособность отечественных банковских организаций на международном и национальном уровнях, а также позволяет достигнуть заданных индикаторов денежно-кредитной политики. Эффективность банковской деятельности на макроэкономическом уровне является внешней эффективностью [4; 6].

Эффективность банковской деятельности на микроэкономическом уровне (эффективность деятельности коммерческого банка) – это коммерческая, внутренняя эффективность, выражающаяся в создании и увеличении стоимости банка, росте благосостояния его собственников на основе увеличения прибыли, в повышении конкурентоспособности банковской организации [3].

Автор В.А. Трошин в зависимости от социально-экономического содержания эффективность подразделяет на общественную и коммерческую эффективность [5]. При оценке общественной эффективности будут проявляться мотивы по решению задач, вытекающих из государственных интересов. Общественную эффективность можно разделить на экономическую и социально-экономическую. Экономическая характеризуется качеством регулирования платежного оборота в наличной и безналичной форме. А также участием банков в реализации государственно значимых проектах. Социально-экономическая тесно связана с поддержкой банками социальных целей национальной экономики, например, содействие малому и среднему бизнесу.

К.В. Толчин эффективность деятельности коммерческого банка делит на функциональную и коммерческую, каждая из которых имеет социальную составляющую [1]. Например, доступность услуг для различных субъектов рынка, рентабельность кредитования государственных проектов. Эффективность может оцениваться по выполнению свойственных банку функций. Она может выражаться как в качественных, так и в количественных аспектах. Основная функция – привлечение вкладов и перераспределение этих средств в форме кредитов. Также К.В. Толчин оценивает эффективность в количественном аспекте на основе темпов роста (снижения) вкладов, а также в качественном, на основе соотношения кредитов и депозитов.

Эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и эффективная система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка (системы целей деятельности банка, ранжированных по значимости и ценности) и контроле за процессом ее реализации.

Существуют основные факторы, помимо баланса финансовой деятельности, которые влияют на экономическую эффективность банка.

Под внешними факторами автор Л.М. Осиневиц понимает те, которые находятся за пределами влияния банка и не могут им контролироваться. Поэтому банк может лишь в пределах своих возможностей реагировать на изменения данных факторов и приспосабливаться к новым условиям деятельности.

Под внутренними факторами автор Л.М. Осиневич понимает ту совокупность факторов, которые формируются внутри банка и могут им контролироваться. Они определяют особенности деятельности банка и могут корректироваться в соответствии с поставленными целями.

Более подробно рассмотрим те факторы, влияние которых на экономическую эффективность банка будет наиболее значительным.

В государственном регулировании деятельности банков автор Л.М. Осиневич выделяет две подгруппы факторов: регулирование со стороны центрального банка и общее законодательное регулирование. Центральный банк устанавливает требования к функционированию банков, определяет ограничения осуществления определенных видов операций. Это, соответственно, влияет на механизм формирования доходов и расходов банка. Под общим законодательным регулированием государства автор Л.М. Осиневич понимает те нормативные акты, которые могут оказать влияние на показатель экономической эффективности банка. К таким актам, в первую очередь, относятся те, которые регулируют сферу налогообложения [1].

Одним из главных внешних факторов влияния на экономическую эффективность работы банка является экономическая ситуация в стране. Индикаторами, характеризующими экономическую ситуацию, прежде всего, являются уровень инфляции, уровень безработицы, темпы роста ВВП, размер средней заработной платы в стране.

Управление рисками представляет собой процесс, в ходе которого банк идентифицирует риски, оценивает их величину, проводит мониторинг, а также учитывает взаимосвязи между различными видами рисков. Если в банке налажена эффективная система управления рисками, то уменьшается возможность получения незапланированных потерь и снижается необходимость формирования дополнительных резервов для их покрытия [2].

Такой фактор, как размер банка, при анализе экономической эффективности банка, определяет уровень административных расходов. Чем больше банк, тем выше расходы на содержание персонала, техническое обеспечение, коммунальные расходы. Размер банка может иметь и положительное влияние на экономическую эффективность через действие эффекта масштаба. Наконец, местоположение банка является фактором, влияющим на его клиентскую базу.

Оценка эффективности отделений банка, таким образом, имеет решающее значение для:

- определения средней производительности отделения банка;
- выявления новых возможностей для бизнеса в целом;
- определения рекомендаций по реализации практических решений;
- адаптации поведения в связи с более высокой чувствительностью филиалов к демографическим, региональным и экономическим изменениям.

Таким образом, в современной научной литературе существует множество трактовок понятия «эффективность», но все они в итоге сводятся к двум общим

определениям: эффективность, определяемая на основе соотношения затрат ресурсов и результатов; и эффективность как социально-экономическая категория, показывающая влияние способов организации труда участников процесса на уровень достигнутых ими результатов. На наш взгляд, следует дать более общее определение, которое позволило бы собрать воедино взгляды экономистов на понятие эффективности и учесть интересы всех участников банковской деятельности: эффективность деятельности банка - это количественно выраженное качество банка с позиций удовлетворения требований собственников и управленческого персонала достигать поставленные цели и поддерживать состояние, позволяющее использовать свой потенциал в будущем, требований клиента удовлетворять его материальные и нематериальные потребности и требований соответствия регулятора [6].

Обеспечение эффективности кредитных институтов является главной задачей банковского менеджмента. Эффективность деятельности кредитных институтов, отражаемая в различных показателях, – важнейший индикатор для собственников, инвесторов и клиентов. Эффективность нуждается в комплексной оценке, что позволяет учесть различные показатели и особенности деятельности конкретной банковской организации (например, величина банка, его региональная принадлежность, степень многофилиальности и т.п.).

Список использованных источников:

1. Алескеров Ф.Т., Солодков В.М. Анализ неоднородности развития и функционирования банковских систем // Доклад на XV Международном банковском конгрессе «Базельские рекомендации: подходы и реализация». СПб/, 2013. - № 6. – С.78-89
2. Демина М.И., Исайчик К.Ф., Истомина Ю.В. Основные методы управления банковскими рисками в условиях нестабильной ситуации в стране // Научный альманах · 2017 · N 1-1(27) 1. – С. 87-90
3. Ключев И.В. Эффективность деятельности коммерческого банка и экономические интересы пользователей информации // Инновационное развитие экономики. 2016. - № 6. – С. 28-34.
4. Матвеева Ю.В., Труфанов А.А. Сравнительный анализ уровня мотивации сотрудников банков методом проверки статистических гипотез. // Математические модели современных экономических процессов, методы анализа и синтеза экономических механизмов. Актуальны проблемы и перспективы менеджмента организаций в России Сборник статей IX-й Всероссийской научно-практической конференции. / Зибарева А.Г., Новикова Д.А. – Самарский государственный аэрокосмический университет имени академика С.П. Королёва. – 2014. – с. 27-32.
5. Матвеева Ю.В. Формирование механизма стимулирования инновационной деятельности. // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. : Т.1. – 2006. - № 5. – с. 53.

6. Трошин В. А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка / В. А. Трошин // Инновационная экономика: материалы междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2014 г.). — Казань: Бук, 2014. — С. 69-72.

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КАК ОСНОВА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Савина Юлия Дмитриевна¹

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

Аннотация: В статье рассматриваются особенности диверсификации инвестиционного портфеля физического лица с целью снижения рисков при инвестировании. Существенное внимание уделяется вопросам исследования инструментов и сервисов, позволяющих обеспечить должную степень надежности инвестиционного портфеля физического лица.

Ключевые слова: инвестиции, диверсификация, инвестиционный портфель, физические лица.

Исследуя сущность диверсификации, как одного из методов контроля рисков, характерных для банковской деятельности, можно говорить о том, что она связана с разделением портфеля на несколько составляющих частей. Важно отметить, что применение данного метода может позволить сформировать как дополнительный объем прибыли для физического лица по итогам проведения различных финансовых операций, так и привести к наличию значительных убытков.

Актуальность исследования вопросов диверсификации портфеля физического лица обосновывается следующим: при наличии значительных финансовых ресурсов диверсификация позволяет обеспечить наиболее эффективный портфель физического лица, характеризующийся низким уровнем рисков. При этом необходимость применения такого механизма связана и с потребностью регулирования несистематических рисков, характерных для современной инвестиционной деятельности в России.

Целью написания статьи является исследование процессе диверсификации инвестиционного портфеля физического лица, как один из методов сокращения инвестиционных рисков.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: описать сущность, преимущества и недостатки диверсификации

¹Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Чебыкина М.В., доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры экономики инноваций Самарского университета.