

ЛИТЕРАТУРА

1. Методика расчета и присвоения внутренних рейтингов корпоративным клиентам ОАО «Банк БелВЭБ»: постановление Правления ОАО «Банк БелВЭБ», 16.05.2012, № 252 : с изм. и доп.
2. Окунев И.С. Показатели эффективности, отражаемые в бизнес-плане: сущность, проблемы оценки в строительстве / И.С. Окунев // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета. – Новополоцк : ПГУ, 2014. – Вып. 69. Экономические науки. Экономика и управление. – С. 30–34.

УДК 336.719

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****Ю.В. БАСЛАК***(Представлено: Ю.Ш. САЛАХОВА)*

Рассмотрена экономическая сущность современного коммерческого банка и принципы его функционирования. Определено экономическое содержание категории «эффективность», систематизированы методы оценки эффективности деятельности коммерческого банка и раскрыты их сущностные характеристики, а так же условия их применения в ходе оценки.

В механизме функционирования кредитной системы огромная роль принадлежит коммерческим банкам. Они аккумулируют основную долю кредитных ресурсов, предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая выдачу ссуд, прием депозитов, расчеты, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и так далее [1].

Современные коммерческие банки – это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности [2].

Основными принципами деятельности коммерческого банка являются:

- самостоятельный выбор своих клиентов, вкладчиков и заемщиков;
- свободное распоряжение собственными и привлеченными ресурсами и доходами в рамках установленных законодательством;
- кредитование заемщиков в пределах фактически располагаемых банком ресурсов;
- ответственность за результаты своей деятельности перед клиентами и собственниками;
- самостоятельное определение условий совершения банковских операций;
- стремление к получению прибыли;
- уклонение от риска;
- предпочтение более ликвидных операций менее ликвидным;
- соблюдение законодательных норм и правил деятельности коммерческого банка.

Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях, которые тесно взаимосвязаны между собой. Можно выделить следующие базовые функции кредитной организации [1]:

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- кредитование предприятий, государства и населения;
- выпуск кредитных денег;
- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
- организация выпуска и размещения ценных бумаг;
- консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

Различаются два типа эффективности: техническая эффективность и эффективность распределения. Оба типа предложены британским экономистом М. Фарреллом. В 1957 г. М. Фаррелл опубликовал статью «Измерение производственной эффективности», где ввел понятие «операционная эффективность». В свою очередь М. Фаррелл разделил операционную эффективность на две составляющие:

- техническая, или производственная, эффективность;
- эффективность распределения.

Первая из них описывает максимизацию выпуска продукции при заданных ресурсах. Вторая сведена к минимальному использованию комбинации ресурсов при заданном уровне объема продукции [3, с. 51].

Максимизация прибыли при минимизации расходов является основной целью деятельности коммерческого банка. Прибыль или убытки, полученные банком, – показатели, концентрирующие результат

разнообразных пассивных и активных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка [4, с. 570].

В практике функционирования банка используется несколько показателей прибыли. Разница между суммой валового дохода и суммой затрат, относимых в соответствии с действующим положением на расходы банка, называется балансовой или валовой прибылью (убытком).

Балансовая прибыль банка подразделяется следующим образом:

- 1) операционная прибыль, определяемая как разница между суммой операционных доходов и расходов;
- 2) процентная прибыль, определяемая как превышение полученных банком процентных доходов над процентными расходами;
- 3) комиссионная прибыль, определяемая как превышение комиссионных доходов над комиссионными расходами;
- 4) прибыль от операций на финансовых рынках, определяемая как разница между доходами и расходами от этих операций;
- 5) другие виды прибыли, получаемые от остальных видов деятельности.

Наибольшую долю в составе прибыли составляет операционная прибыль, а в ней – процентная прибыль [11].

Иными словами, как экономическая категория, эффективность дает качественно-количественную характеристику результативности деятельности. В настоящее время наблюдается тенденция отождествления понятия эффективности с прибыльностью или рентабельностью. Хотя показатели прибыльности и рентабельности являются важными индикаторами деятельности банка, которые позволяют оценивать качество работы банка, однако они не всегда достаточно объективно отображают информацию об уровне эффективности деятельности и о возможности инвестированных банком ресурсов приносить доход [3, с. 51].

Таким образом, термин «эффективность» является многозначным понятием и отражает отношение различных аспектов деятельности: результата и затрат, результата и целей, результата и потребностей, результата и ценностей. Поэтому в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния, достигнутых банком в процессе его деятельности.

Для устойчивого функционирования банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов необходимо проводить анализ финансового состояния кредитных организаций. Цель анализа – обеспечить качественное управление развитием всех важнейших экономических и финансовых параметров жизнедеятельности банка, таких, как структура его пассивов и активов; капитал и платежный оборот (собственные и привлеченные средства); прибыльность операций; риски портфеля финансовых инструментов; эффективность работы подразделений банка [5].

При комплексном анализе банковской деятельности необходимо использовать такую методику, которая в наибольшей степени будет способствовать его эффективности.

Под методикой определения любого анализа следует понимать совокупность способов, правил и мероприятий по наиболее целесообразному выполнению какой-либо работы. В анализе банковской деятельности методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил изучения деятельности банка, направленных на исследование различных объектов анализа и помогающих получить наиболее полную оценку финансовой устойчивости и прибыльности банка, которая учитывается его руководством в процессе принятия управленческих решений по выработке дальнейшей стратегии развития банка.

Методики анализа финансового состояния кредитных организаций должны устанавливать с высокой точностью степень надежности банка и способность бесперебойно выполнять свои обязательства перед клиентами.

Из-за неоднозначности трактовки эффективности деятельности коммерческого банка и многоаспектности этого понятия в настоящее время не существует также и единой классификации методов анализа эффективности коммерческих банков.

Существует два подхода к оценке эффективности деятельности коммерческого банка:

- системный подход;
- методический подход.

Принцип системного подхода к оценке эффективности деятельности коммерческого банка состоит в том, чтобы рассмотреть этот объект как сложную, относительно самостоятельную целостную систему в совокупности взаимосвязанных и взаимообусловленных подсистем, между которыми существуют жестко детерминированные горизонтальные и вертикальные взаимосвязи, характеризующие финансово-хозяйственное состояние банка и динамику его развития, эффективность управленческих решений, место и роль в банковской системе страны.

Общие методы анализа коммерческих банков.

Метод группировки – позволяет изучать экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявлять влияние на изучаемый показатель отдельных факторов, обнаруживать проявление тех или иных закономерностей, свойственных деятельности банков. В основе любой группировки всегда лежит обоснованная классификация изучаемых явлений и процессов, а также классификация обуславливающих их причин и факторов. Критерии, степень детализации, а также другие особенности группировок статей актива и пассива определяются конкретными целями проводимой в банке аналитической работы.

Метод сравнения – позволяет оценить изменения отдельных статей баланса и расчетных показателей путем сравнения их значений, позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений, например, фактической ликвидности от нормативной, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов. Необходимым условием применения метода сравнений является полная сопоставимость сравниваемых показателей и единство в методиках их расчета.

Метод коэффициентов – используется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса (рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива (актива) или в соответствующем разделе баланса).

Метод элиминирования – позволяет выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель путем устранения влияния других факторов. Одним из приемов элиминирования является метод цепных подстановок, условием применения которого является наличие мультипликативной формы связи между факторами. Сущность метода цепных подстановок заключается в последовательной замене базисной величины частных показателей фактической величиной и последовательном измерении влияния каждого из них, в заключение устанавливается алгебраическая сумма влияния всех факторов на результат.

Метод элиминирования нашел широкое применение в анализе факторов, влияющих на процентные доходы или расходы банка. Его можно использовать и для анализа кредитных вложений, обязательств банка, прибыли и др. Возможно применение и других методов измерения влияния отдельных факторов на результативный показатель.

Рассмотренные методы позволяют выделить наиболее существенно влияющие на результат факторы, установить положительные и отрицательные моменты в деятельности банка, выявить резервы повышения его эффективности [4].

Проблема оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе системного подхода состоит том, чтобы разработать такую методику анализа, которая позволяла бы, с одной стороны, дать интегральную оценку результатам деятельности банка с учетом множественности внешних и внутренних факторов, на них воздействующих, а с другой стороны, способствовала бы формированию экономически обоснованной программы развития по различным направлениям банковского бизнеса для достижения стратегических целей банковской организации [5].

Методические подходы к оценке эффективности, предполагают, систематизацию инструментов оценки в разрезе каждого вида эффективности с учетом их особенностей.

Подход к оценке эффективности деятельности банка относительно прибыли предполагает оценивание эффективности как прибыльности (рентабельности) банковского бизнеса.

На основании всего вышесказанного можно сделать следующие выводы:

– при оценке эффективности деятельности банка относительно его затрат обоснован будет метод, основанный на построении границы эффективности.

– эффективность банка оценивается путем его сравнения с «идеальным», который работает на пределе своих возможностей и наиболее оптимальным образом использует имеющиеся в его распоряжении ресурсы. Такой «идеальный» банк и представляет собой границу эффективности.

Использование представленных подходов позволит получить числовые значения уровня эффективности от 0 до 100%, причем 100% эффективность имеют банки, которые находятся на границе эффективности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Функции коммерческих банков их организационная и управленческая структура [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: http://uchebnik-online.com/soderzhanie/textbook_139.html. – Дата доступа: 20.04.2015.
2. Коммерческие банки России [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.finekon.ru/komm%20banki.php>. – Дата доступа: 20.04.2015.
3. Баширов, Р.Р. Методы оценки и анализ эффективности деятельности коммерческих банков в регионах / Р.Р. Баширов // Финансовая жизнь. – 2011. – № 4. – С. 51–59.
4. Коробова, Г.Г. Банковское дело : учеб. / Г.Г. Коробова. – М. : Экономистъ, 2006 – 766 с.
5. Олюнин, Д.Ю. Экономическое содержание устойчивости коммерческого банка / Д.Ю. Олюнин // Актуальные проблемы финансов и банковского дела : сб. науч. тр. – СПб. : СПбГИЭУ, 2009. – Вып. 12. – С. 26–34.