

УДК 336.719

**ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ****Ю.В. БАСЛАК***(Представлено: Ю.Ш. САЛАХОВА)*

Рассмотрены основные показатели, применяемые для оценки эффективности деятельности коммерческих банков как в Республике Беларусь, так и за рубежом. Представлена разработанная система сбалансированных показателей с описанием ее существенных характеристик.

Объективная оценка финансового состояния банка – чрезвычайно сложная задача, в решении которой особое место занимает система показателей, комплексно характеризующих его деятельность. В системе показателей эффективности деятельности банка оценивается качество продуктов и услуг, предоставляемых банком; соответствие деятельности банка внутрикорпоративным принципам; удовлетворенность акционеров.

При этом к числу основных показателей финансового состояния в первую очередь относятся показатели:

- достаточности капитала;
- качества активов;
- рентабельности;
- ликвидности;
- уровня рисков.

Методика расчета показателей эффективности деятельности коммерческих банков в Республике Беларусь проводится в соответствии со следующими нормативно-правовыми актами:

- Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3 (глава 15 «Обеспечение стабильности банковской деятельности. Защита прав и интересов вкладчиков и иных кредиторов банка») (с изменениями и дополнениями от 1 января 2014 г.) [1];
- постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 30.06.2011 № 266 «О методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков» (раздел 8 «Оценка достаточности нормативного капитала») (с изменениями и дополнениями от 28.03.2014 № 193) [2];
- письмо Национального банка Республики Беларусь от 8 ноября 1994 г. № 425 «Методические рекомендации по анализу эффективности работы коммерческого банка» (с изменениями и дополнениями от 19 января 2007 г.) [3];
- постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (с изменениями и дополнениями от 29 декабря 2014 г. № 836) [4];
- постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19 «Об утверждении Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга» [5].

Данные нормативно-правовые акты содержат необходимую информацию для анализа эффективности финансово-экономической деятельности коммерческого банка, а также требования, предъявляемые Национальным Банком Республики Беларусь к их деятельности.

Основные показатели финансового состояния коммерческого банка:

- достаточность капитала;
- качество активов;
- рентабельность;
- ликвидность;
- уровень риска.

Термин «достаточность капитала» отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску. Для расчета показателя достаточности капитала коммерческого банка было показано несколько методик: Базельская методика, методика, разработанная в Республике Беларусь и Российской Федерации, а также зарубежная методика. Соответственно существуют различные способы вычисления коэффициента достаточности капитала коммерческого банка: на основе активов и с учетом принятого банком риска.

Оценка качества активов банка позволяет определить приоритетные направления деятельности банка и его место на рынке банковских услуг, выделить наиболее рисковые и выгодные вложения активов, выработать общую стратегию управления активами банка.

Для оценки доходности различных направлений деятельности коммерческого банка и привлеченных ресурсов используются различные показатели рентабельности. В зависимости от конкретных задач могут быть вычислены показатели общей рентабельности, рентабельности собственного капитала, рентабельности активов и др.

Ликвидность банка является залогом его устойчивости и работоспособности, поскольку банк, обладающий достаточным уровнем ликвидности, в состоянии с минимальными потерями для себя выполнять присущие ему функции. На ликвидность банка действует огромное количество факторов разнонаправленного действия. Эти факторы подразделяют на внешние и внутренние, которые действуют на уровне самого банка и связаны с его политикой. Внешние факторы – банк может только учитывать в своей деятельности, а на внутренние – банк может влиять, снижая отрицательные последствия от их воздействия.

Динамика решения проблем эффективности банковской деятельности будет в значительной степени зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов. Для наиболее адекватной оценки эффективности банка и выявления путей ее повышения необходим расчет упомянутых показателей, что позволит определить финансовые результаты деятельности банка, его финансовую устойчивость и привлекательность для инвесторов и принять необходимые управленческие решения.

Однако только финансовых показателей, используемых при управлении деятельностью банка и для реализации разработанной стратегии может быть недостаточно. Не менее важны для бизнеса развитие отношений с клиентами, управление персоналом, качество оказываемых услуг, эффективность внутренних бизнес-процессов, внедрение и развитие информационных систем, то есть те аспекты деятельности, которым сложно дать стоимостную оценку.

Выбор в пользу классического подхода или системы сбалансированных показателей будет зависеть от уровня развития бизнеса. Система сбалансированных показателей дает более полное представление о деятельности банка.

В результате должен быть разработан список показателей деятельности банка (табл.).

Таблица

Система показателей эффективности деятельности коммерческого банка

Группа показателей	Перечень задач	Перечень показателей деятельности
1	2	3
Финансово-экономические показатели	Повышение финансовой эффективности деятельности подразделений; Рост кредитного и депозитного портфеля	- выполнение бизнес-плана по объемам, операциям, продажам, плановым количественным показателям; - выполнение плана по финансовому результату; - доходность; - выполнение плана по размеру кредитного портфеля.
Показатели качества выполнения внутренних процессов:	Расширение сети банковских подразделений; Разработка методологии оценки эффективности деятельности; Стандартизация продуктов; Внедрение новых продуктов и услуг	- качество банковских продуктов и проектов; - качество процессов, работ, процедур; - отчетность; - выполнение плана работ, проверок
Показатели самостоятельных подразделений	Повышение эффективности деятельности подразделений	- загруженность; - эффективность использования времени; - эффективность выполнения работ; - интенсивность; - невыполнение в срок рекомендаций; - своевременность информирования
Показатели развития персонала	Разработка системы подбора, обучения и мотивирования персонала для новых подразделений сети	- инициативность сотрудников; - профессиональный рост; - расходы на обучение; - процент незакрытых вакансий в течение нормы времени.

1	2	3
Показатели удовлетворенности клиентов	Расширение клиентской базы; Усиление работ по созданию привлекательного образа банка	- эффективность работы с клиентами; - процент удовлетворенности сервисом, продуктом; - своевременность информирования

Источник: собственная разработка.

Разработанная система показателей поможет в решении ряда проблем:

- ускорение сроков проведения анализа финансового состояния банка;
- повышение качества анализа финансового состояния банка;
- сокращение сроков получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до одного года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий;
- делегирование ответственности и осуществление контроля по сбалансированным параметрам, при этом существенно разгружая руководителей самостоятельных подразделений;
- улучшение качества персонала, так как система выявляет объективно сильных и слабых, активизирует творчество и инициативу, желание развиваться, чтобы быть не хуже коллег;
- поддержание и повышение собственного статуса и статуса своего подразделения. Особенно это касается обслуживающего и вспомогательного блоков, так как их деятельность всегда была количественно трудноизмерима, а качественные результаты, к сожалению, не всегда показательны.

Польза системы сбалансированных показателей для руководства банка очевидна:

- 1) показатели эффективности позволят устанавливать приоритетные задачи;
- 2) возможность мотивировать работников на решение поставленных задач;
- 3) своевременное информирование руководителей о критических ситуациях;
- 4) уменьшение стоимости процесса сбора и консолидации данных за счет автоматизации;
- 5) единая база данных для хранения показателей;
- 6) автоматическое формирование отчетности;
- 7) доступность результатов в онлайн.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: http://etalonline.by/?type=text®num=НК0000441#load_text_none_1_16/. – Дата доступа: 03.05.2015.
2. О методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь 30.06.2011 № 266. – 2011. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P_193.pdf. – Дата доступа: 03.05.2015.
3. Методические рекомендации по анализу эффективности работы коммерческого банка [Электронный ресурс] : письмо Нац. банка Респ. Беларусь от 8 нояб. 1994 г. № 425. – 2006. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby/org416/master/text1802.htm>. – Дата доступа: 03.05.2015.
4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 28 сент. 2006 г. № 137 [Электронный ресурс]. – 2006. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I_137.pdf /. – Дата доступа: 03.05.2015.
5. Об утверждении Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 11.01.2013 № 19. – 2013. – Режим доступа: http://homecredit.by/upload/o_banke/instrukcija%202013.pdf. – Дата доступа: 05.05.2015.

УДК 330.322.21

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АЛГОРИТМА УПРАВЛЕНИЯ РЕАЛЬНЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Н.М. КРАСЕВИЧ

(Представлено: канд. экон. наук, доц. С.Н. КОСТЮКОВА)

Рассмотрены этапы управления инвестициями; выявлено, что на отечественных предприятиях не существует четко выработанной стратегии управления инвестициями. В связи с чем автором был разработан и усовершенствован алгоритм, который является эффективным инструментом управления