

Шакимова Гульнара Зинулаевна

магистрант

Полякова Елена Валериевна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Саратовский государственный технический

университет им. Гагарина Ю.А.»

г. Саратов, Саратовская область

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

***Аннотация:** в рамках данной статьи рассматривается процесс оценки эффективного функционирования кредитных организаций, в частности анализ системы финансовых показателей, и разрабатывается поэтапная схема анализа эффективности банковской деятельности.*

***Ключевые слова:** банковская система, прибыльность, активы коммерческого банка, капитал, эффективность деятельности кредитных организаций, показатели оценки эффективности.*

В настоящее время банки являются неотъемлемой составляющей экономики в целом, деятельность которых имеет тесную связь с потребностями воспроизводства. 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.

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.

Современная научная литература трактует понятие «эффективность» различными 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;

– под эффективностью понимают социально-экономическую категорию, которая отражает влияние способов организации труда участников деятельности на уровень достигнутых ими результатов [3, с. 175].

Чаще всего, когда анализируют эффективность деятельности коммерческих банков, опираются на первый вариант определения. В таком случае 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 некой, уже определенной границе эффективности.

Также вместе с требованием соответствия обязательным нормативам для оценки финансового состояния коммерческих банков целесообразным считается проводить анализ системы финансовых показателей, которые служат критерием оценки определенных аспектов деятельности банков, при этом особое внимание следует уделять доходности (прибыльности) кредитных организаций [2, с. 68].

Прибыль или убыток являются количественным отражением эффективности работы банка, то есть абсолютным показателем. Однако эффективность банка характеризуется и относительными показателями, получаемыми в результате расчета финансовых коэффициентов. Данные показатели вместе с другими направлениями, и составляют базу анализа для оценки эффективности деятельности банка. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует организация, тем устойчивее его финансовое состояние.

Данные финансового плана и финансовая отчетность кредитной организации служат информационной базой для оценки деятельности банка.

Важный показатель оценки эффективности деятельности коммерческих банков – рентабельность (прибыльность) капитала (R_k), которая определяется по формуле (1):

$$R_k = \frac{Пч}{К} * 100\%, \quad (1)$$

где $Пч$ – чистая прибыль банка, руб.;

$К$ – капитал, по отношению к которому рассчитывается рентабельность.

Показатель прибыльности капитала показывает, сколько чистой прибыли получено на 1 руб. собственных средств банка.

Другим не менее важным показателем анализа эффективности банковской деятельности является рентабельность или прибыльность активов банков (P_A), определяемая по формуле (2):

$$P_A = \frac{Пч}{A} * 100\%, \quad (2)$$

где Пч – чистая прибыль банка, руб.;

A – величина активов, руб.

Коэффициент использования активов (прибыльность активов) банка отражает политику управления портфелем (в особенности имеется в виду структура активов банка и доходов по ним) и показывает, сколько прибыли до налогообложения приходится на 1 руб. активов кредитной организации. Низкое значение данного показателя эффективности банковской деятельности свидетельствует о консервативной кредитной политике или о чрезмерных операционных расходах, высокое значение коэффициента является результатом удачного распоряжения активами банка.

Также при оценке эффективности деятельности коммерческих банков используются такие показатели, как показатель чистой процентной маржи, чистого спреда от кредитных операций, структуры расходов.

Коэффициент чистой процентной маржи (отношение чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов) показывает, сколько чистого процентного дохода приходится на 1 руб. активов банка и отражает эффективность управления расходами и политики установления цен на услуги банка. Коэффициент чистого процентного спреда ((Процентные доходы / Средняя величина ссуд) \times 100% – (Процентные расходы / средняя величина оплачиваемых обязательств) \times 100%) показывает разницу между стоимостью размещенных средств и стоимостью привлеченных средств, что оказывает прямое влияние на финансовый результат банка. Коэффициент структуры расходов (отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам) показывает долю административно-управленческих расходов по отношению к чистым доходам банка. В результате анализа значения этого показателя в динамике можно выявить тенденцию роста или снижения величины расходов, которые приходятся

на 1 руб. активов (работающих активов), что может способствовать росту или снижению прибыли коммерческого банка [1, с. 157].

Расчет показателей рентабельности можно определить, сколько чистого дохода получило предприятие на единицу капитала, активов (и их отдельных составляющих), совокупного дохода, произведенных затрат. Значения показателей рентабельности находится в зависимости от показателей прибыли. При прочих равных условиях, рост прибыли всегда будет сопровождаться ростом рентабельности и, как следствие, эффективности всей деятельности организации или её отдельных направлений.

Рассматривая проблему эффективности и устойчивости банковской деятельности и обобщая все вышеизложенное, можно выделить основные направления анализа эффективности коммерческого банка, представленные в виде следующей поэтапной схемы (рис. 1).

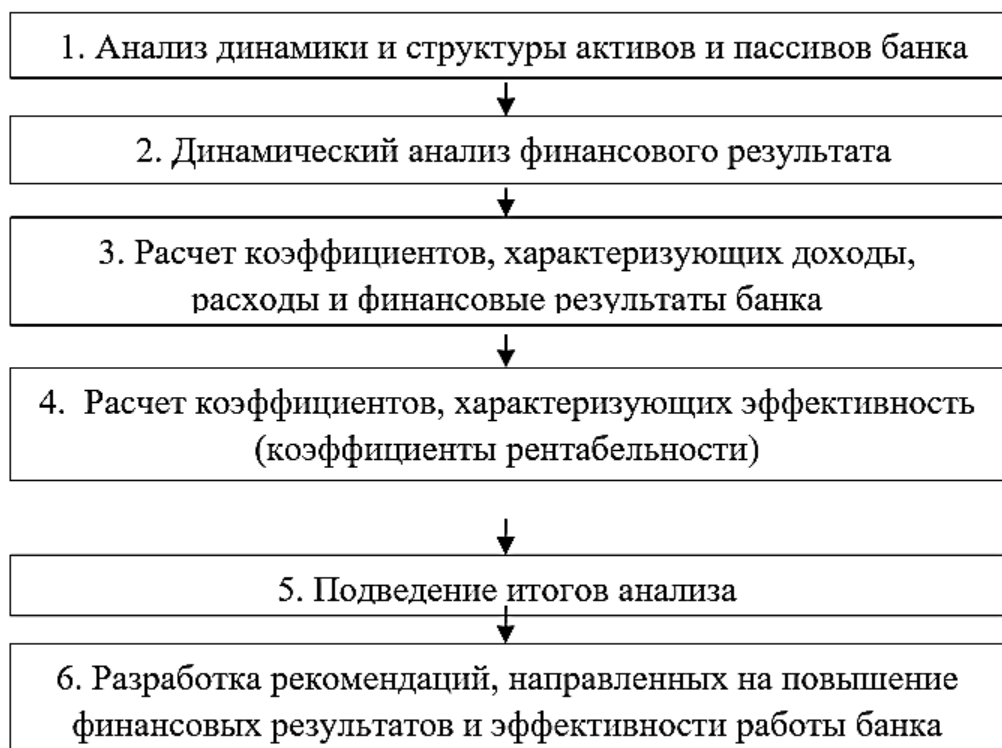


Рис. 1. Схема анализа эффективности работы коммерческого банка

Анализ следует начинать с исследования состава, динамики и структуры источников формирования банковских ресурсов (пассивов) и направлений их ис-

пользования (активов). Это необходимо для понимания того какие активы играют определяющую роль для получения банком доходов, откуда взяты ресурсы для формирования данных активов и какова стоимость данных ресурсов. Для проведения данного направления анализа необходимо использовать методы горизонтального (динамического) и вертикального (структурного) анализа баланса.

На втором этапе необходимо рассмотреть динамику ключевых показателей, формирующих финансовый результат банка. К таким показателям, прежде всего, относятся процентные доходы и расходы.

При проведении анализа финансовых результатов необходимо учитывать, что положительной характеристикой является превышение темпов роста доходов над темпами роста расходов.

Важным направлением анализа эффективности является расчет и оценка финансовых коэффициентов, которые были рассмотрены выше.

Проведя указанные выше расчеты, необходимо правильно оценить полученные результаты, определить факторы положительного и отрицательного влияния на финансовый результат; разработать мероприятия, направленные на снижение влияния негативных факторов и рост эффективности работы банка.

Таким образом, важным аспектом финансового менеджмента в любом коммерческом банке (независимо от масштабов и направлений его бизнеса) является анализ экономической эффективности, имеющей целью выявление резервов роста прибыльности банковской деятельности и формирование на этой основе рекомендаций по дальнейшей работе банка.

Список литературы

1. Нечитайло А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / А.И. Нечитайло, И.А. Нечитайло. – М.: Феникс, 2014. – 368 с.
2. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А.Ю. Петров, В.И. Петрова. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 560 с.
3. Толчин К.В. Об оценке эффективности деятельности банков / К.В. Толчин // Деньги и кредит. – 2007. – №9. – С. 58–62.