

**Кокоев Урузмаг Радионович**

Магистрант

**Направление:** Экономика

**Магистерская программа:** Банки и банковская деятельность

### **Эффективность банковской деятельности**

**Аннотация.** В статье рассмотрены теоретические основы оценки эффективности банковской деятельности и факторы ее определяющие.

**Ключевые слова:** банк, банковская деятельность, эффективность, кредит, стратегия.

Анализ различных научных трудов показал, что единого подхода к определению эффективности вообще и банковской эффективности на сегодня нет. Родственные понятия эффект и эффективность зачастую трактуются и используются как идентичные, параллельно с использованием еще одного термина результативность. В отечественной экономической литературе эффективность часто рассматривается как отношение результатов деятельности организации к соответствующим затратам. Эффективность трактуется как отношение полезного эффекта (результата) к затратам на его получение [4, с. 97].

При этом учитывается многогранность достигаемого результата, и эффективность позволяет оценить степень достижения целей организации; степень гибкости, выживаемости, адаптации к внешней среде.

В зарубежной практике используются определения, основанные на различиях двух английских терминов "efficiency" и "effectiveness", переводящихся на русский язык как "результативность" и "эффективность". Компиляция различных точек зрения позволила сделать вывод о том, что результативность деятельности банка есть относительный показатель, отражающий степень достижения банком поставленной цели в одной или

нескольких сферах и всей его хозяйственной деятельности в определенный момент времени, то есть как совокупный, интегральный итог деятельности хозяйствующего субъекта. Следует отметить, что со сменой предпринимательской философии и парадигмой управления меняется и точка зрения на эффективность деятельности банка [5, с. 34].

Реалии сегодняшней банковской практики требуют использования принципиально новых подходов к оценке результативности деятельности банка. Одним из ключевых факторов, определяющих иное отношение к результативности банковской деятельности, является фактор конкуренции. Как показывает практика, в краткосрочном периоде отдельные кредитные организации, отвечающие на конъюнктурные изменения и действия конкурентов, работают с нулевым или отрицательным финансовым результатом, тем не менее, достигая в недалеком будущем нового конкурентного положения и открывая новые направления генерации дохода.

Эффективность коммерческого банка рассматривается во взаимосвязи, с одной стороны, с ее качеством, определяющим результативность функционирования, с другой стороны – с результативностью как с характеристикой степени достижения целей деятельности банка, определенной стратегией его развития. Эффективность – показатель комплексный и относительный. Вместе с тем он не может быть определен как простое соотношение между результатом деятельности банка и затратами на достижение этого результата [7, с. 114].

Для того, чтобы быть объективизирующим и отражать положение банка относительно других конкурентов, данный показатель должен базироваться на различных методиках оценки, включать приемы эмпирического анализа, а также анализ потенциальных возможностей улучшения банком своего рыночного положения. Кроме того, показатель эффективности не может иметь нормативного или идеального значения для всех кредитных организаций [6, с. 53].

Ориентируясь на методологию оценки бизнеса, данный показатель близок к методике сравнительной оценки бизнеса. Следовательно, ориентация на оптимальное значение данного показателя возможно только в рамках однородных групп банков. По нашему мнению, при оценке эффективности деятельности коммерческого банка уместно использовать кластерный подход, позволяющий группировать банки в однородные кластеры по различным признакам [2, с. 54].

Обострившийся финансовый кризис оказался более чувствительным для крупных банковских структур и менее для малых и средних. Одна из причин снижения рентабельности работы крупных банков снижение прибыли за счет переоценки вложений в торговые ценные бумаги и создание резервов по проблемной задолженности.

Крупные федеральные банки оказались более зависимыми от зарубежных источников формирования пассивов, к которым региональные банки просто не имели доступа и более чувствительны к колебаниям рынка, т.к. формировали кредитный портфель за счет кредитования крупных заемщиков, испытывающих в условиях кризиса проблемы со сбытом продукции, сохранением финансовой устойчивости и поддержания кредитоспособности. Наиболее эффективными в плане оптимизации издержек оказались также малые и средние кредитные организации: в числе банков, обладающих самым высоким коэффициентом эффективности операционной деятельности (отношение доходов к расходам), значатся банки, не входящие в число крупнейших по активам [8, с. 117].

Эффективность деятельности коммерческого банка зависит от многих внешних и внутренних факторов. Подчеркивается особая роль государства в достижении конкурентной эффективности крупных федеральных банков и банков с государственным участием в капитале. Отмечается, что при прочих равных условиях, как это подтверждают стратегии выхода из кризисов крупнейших банков 1998 и 2008 гг., крупные банки имеют меньше возможностей оперативно реагировать на изменение рыночной конъюнктуры и

сфера конкурентной борьбы в этих банках смещается не в сторону клиентов, а в сторону государственной финансовой помощи.

Таким образом, 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.

### Литература

1. Бессонов Д.А. Оценка риска инвестиционного проекта. М., 2014.
2. Дмитриев В.К., Кошечкин С.А. Количественный анализ риска инвестиционных проектов. М., 2012.
3. Дмитриев В.К., Недосекин О.А. Оценка риска инвестиций по NPV произвольно-нечеткой формы. М., 2012.
4. Дмитриев В.К., Недосекин О.А., Косош А.М. Оценка риска инвестиций для произвольно-размытых факторов инвестиционного проекта. М., 2012.
5. Абрамов С.И. Инвестирование. М.: Центр экономики и маркетинга, 2011.
6. Артеменко О. Модель расчета предполагаемой вероятности дефолта и ее использование в оценке стоимости долговых инструментов // Рынок ценных бумаг. 2013. №9.
7. Беллман Р., Заде Л. Принятие решений в расплывчатых условиях / Вопросы анализа и процедуры принятия решения. М.: Мир, 2012.
8. Берзон Н.И. Фондовый рынок. М.: Вита Пресс, 2011.
9. Константинов А. Портфельное инвестирование на российском рынке акций // Финансист. 2012. № 8.
10. Ральф Винс. Математика управления капиталом. Методы анализа рисков для трейдеров и портфельных менеджеров / Пер. с англ. М.: Альпина, 2011.