

Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры

В современной практике эффективность банковской деятельности оценивается на базе количественных параметров роста активов, пассивов, собственного капитала банков, их ликвидности и доходности. В силу тесной взаимосвязи с производством банки способны как ускорять общественное развитие, так и способствовать образованию диспропорций, вызывающих противоречия в движении капитала. Проблеме эффективности банковской деятельности до сих пор не уделено должного внимания. В статье содержится анализ теоретических и практических аспектов данной проблемы.

О. И. ЛАВРУШИН,
доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета при Правительстве РФ, заслуженный деятель науки Российской Федерации



Т. Н. ВЕТРОВА,
аспирант кафедры «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета при Правительстве РФ, ведущий специалист управления стратегии, методологии и мониторинга по работе с просроченной задолженностью ПАО РОСБАНК



В современной науке и практике вопрос повышения эффективности банковской деятельности приобретает особое значение. Банки, аккумулирующие огромные ресурсы и перераспределяющие их в соответствии с интересами товаропроизводителей и населения, оказывают существенное влияние на развитие общества. Банки тесно связаны со всеми сферами жизни, поэтому они способны противостоять реальным угрозам и препятствовать образованию противоречий в общественном развитии.

Время требует новых подходов

Финансово-экономический кризис 2008–2009 гг. показал, что как в деятельности отдельных банков, так и в их регулировании образовался ряд пробелов и узких мест, которые способны привести к значительным общественным потерям. Осмысление причин возникновения экономических потрясений мировой экономики, их природы и последствий приводит к необходимости выбирать более совершенные подходы к оценке эффективности банковской деятельности, которая в период глобальной турбулентности, обострения потребности в материальных и денежных ресурсах, в период спада, рецессии и санкций приобретает особое значение.

К сожалению, данная тема как в мировой, так и в национальной экономической науке и банковской практике не получила должного развития. Существуют лишь общие взгляды на отдельные аспекты вопроса, а общепринятой трактовки сущности эффективности банковской деятельности и ее измерения нет.

Пожалуй, самым распространенным является традиционное толкование термина «эффективность» как

соотношения результатов и затрат на их достижение. Подобное представление отличается четкостью и лаконичностью, однако по сути своей оно приближено к толкованию термина «коммерческая эффективность», который в свою очередь отождествляется с рентабельностью [1].

Такой подход при всей его привлекательности не применим в условиях современной экономики, характеризующейся сложностью и многокомпонентностью экономических связей, поскольку он не отвечает основам системного анализа. Сегодня становится важным не просто рассчитать значение отдельных показателей деятельности банка, таких как рентабельность капитала, рентабельность активов, процентная и непроцентная маржа банка, но и дать их интерпретацию.

В современных условиях общество, в том числе сам банк, его контрагенты и регулятор в лице Банка России – заинтересованы в получении более глубокой и детальной информации, которая одновременно будет сведена в единый оценочный показатель или их группу. Решение этой задачи требует уточнения количественных характеристик банковской деятельности во взаимосвязи с качественными показателями, которым сегодня пока не уделяется должного внимания, тогда как именно они позволяют определить вклад кредитной организации в благополучие общества и развитие отечественной экономики.

Две составляющие общественной эффективности

Согласно законодательству банк – это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности определенный набор банковских операций. Однако данная формулировка представляет собой лишь юридический подход, фиксирующий четкие рамки банковской деятельности и отличающий ее от деятельности других хозяйствующих субъектов.

С экономической точки зрения мы исходим из представления о банке как о денежно-кредитном институте, осуществляющем регулирование денежного (платежного) оборота в наличной и безналичной форме. При такой характеристике сущности банка он предстает не просто как экономический субъект, а как финансовый институт, деятельность которого тесно связана и с его собственными коммерческими интересами, и с интересами общества.

Очевидно, что в зависимости от социально-экономического содержания эффективность можно подразделить на общественную эффективность и коммерческую. Разумеется, и акценты в оценке такого рода могут различаться. При оценке общественной эффективности в большей степени будут проявляться мотивы соответствия деятельности кредитных организаций решению таких задач, которые вытекают из государственных интересов. Это, конечно, не снижает значимости оценки деятельности банка как коммерческого института, для которого решение государственных задач должно быть соизмеримо с имеющимися ресурсами.

Социально-экономическая эффективность тесно связана с поддержкой банками социальных целей национальной экономики. Показателем здесь может выступать степень банковского содействия развитию малого и среднего бизнеса, отдельных регионов, социально ориентированных продуктов.

Таким образом, можно предположить, что эффективность банковской деятельности – это способность кредитной организации достигать своей цели в соответствии с экономическими и социально-культурными нормами общества.

Общественная эффективность, как правило, имеет две составляющие: собственно экономическую и социально-экономическую. Социально-экономическая эффективность может быть оценена с помощью показателей, которые характеризуют качество регулирования платежного оборота в наличной и безналичной форме. Она может быть выражена также и через степень содействия кредитных организаций экономическому развитию страны, участия банков в реализации национально значимых проектов, решения важнейших государственных задач.

Социально-экономическая эффективность тесно связана с поддержкой банками социальных целей национальной экономики. Показателем здесь может выступать степень банковского содействия развитию малого и среднего бизнеса, отдельных регионов, социально ориентированных продуктов.

К сожалению, сегодня интересы банков сосредоточены на максимизации прибыли, что не позволяет определить общий вклад кредитных организаций в развитие отечественной экономики. Это и стало одной

Abstract. Nowadays the bank efficiency is evaluated on the basis of the quantitative parameters of growth of assets, liabilities, bank capital, liquidity and profitability of the banks. Because of the close link between banks and the business sector, banks are able to both accelerate social development and promote the imbalances. The efficiency of the banking is still not analyzed enough. The article examines the theoretical and practical aspects of the issue.

Keywords. Bank efficiency, socio-economic efficiency, complex evaluation, quantitative and qualitative indicators, relatively complete set of indicators.

Ключевые слова. Эффективность банковской деятельности, социально-экономическая эффективность, комплексная оценка, количественные и качественные показатели, условно полный набор показателей.

из причин неэффективного развития банковской системы [2].

Специфика эффективности

Эффективность банковской деятельности можно классифицировать по результативности выполнения кредитными организациями своих функций по аккумуляции свободных денежных средств в экономике, в том числе средств населения – посреднических функций. Отдельными показателями, характеризующими выполнение кредитными организациями функции по регулированию денежного обращения, может стать степень развитости системы расчетов, дающих возможность оборота капитала, эмитирования платежных средств, кредитования экономических субъектов, а также массовость обслуживания хозяйствующих субъектов и населения.

Эффективность банковской деятельности нуждается в комплексной оценке. Ее использование способно устранить дисбаланс интересов банка как коммерческой организации и общественного института, делая возможным совместное использование ее результатов и менеджментом кредитной организации, и надзорными органами, поскольку представления об эффективности двух этих заинтересованных групп становятся схожими.

Эффективность банковской деятельности можно классифицировать и оценивать как с макроэкономических позиций, так и с позиции отдельных кредитных организаций. При этом, несмотря на всю схожесть задач, стоящих перед оценкой банковской деятельности, ее результаты могут не совпадать при разных подходах. К примеру, не исключено, что оценка эффективности отдельного банка может частично не совпадать с интересами его акционеров, кредиторов и сотрудников, хотя с позиции общественной выгоды деятельность кредитной организации окажется высоко значимой.

Эффективность деятельности отдельного банка можно назвать операционной эффективностью. Показатели ее оценки могут включать такие индикаторы, как ROA, ROE, отношение затрат к доходам, доля проблемных кредитов в совокупном кредитном портфеле, удельный вес просроченных ссуд [3].

Для более глубокого анализа эффективности банковской деятельности может потребоваться оценка не только банка в целом, но и отдельных направлений его деятельности, проектов. «Целевую» эффективность отдельных банковских продуктов (кредитов, депозитов, расчетов и т. д.). Разумеется, индикаторы эффективности каждого из этих видов банковской деятельности, отражая свою специфику, будут различны.

Эффективность банковской деятельности может отражать специфику деятельности отдельных типов (видов) кредитных организаций. Очевидно, что оценка

эффективности деятельности эмиссионного банка будет отличаться от оценки эффективности коммерческого банка. Если для эмиссионного института важнейшими показателями эффективности будет являться стабильность национальной денежной единицы, обуздание инфляции, качество регулирования денежного оборота, то для коммерческих банков несравнимо большее значение будет иметь качество их деятельности как кредитных институтов. Эффективность ипотечных банков, банков развития также может иметь свою систему показателей, отражающих не только степень выполнения ими функций банка как такового, но и степень выполнения специальных задач.

При оценке эффективности банковской деятельности важна также ее классификация в зависимости от времени того или иного этапа. Вполне допустимо оценивать отдельно настоящую (реальную), прошлую и будущую (прогнозную) эффективность. Всесторонний анализ эффективности банковской деятельности может дать важную информацию не только о достигнутом уровне эффективности, он также может помочь выявить направления повышения эффективности и дальнейшего развития банка в целом.

Эффективность нуждается в комплексной оценке

Эффективность банковской деятельности нуждается в комплексной оценке. Ее использование способно устранить дисбаланс интересов банка как коммерческой организации и общественного института, делая возможным совместное использование ее результатов и менеджментом кредитной организации, и надзорными органами, поскольку представления об эффективности двух этих заинтересованных групп становятся схожими. Важно при этом отличать комплексную оценку эффективности банковской деятельности от финансового анализа, который по сути является оценкой результатов на основе исключительно количественных показателей, в то время как комплексный подход подразумевает обязательное использование показателей качественного характера.

В настоящее время основным документом, регламентирующим процедуру оценки финансовой устойчивости отечественных банков, является Указание ЦБ от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Методика Банка России включает в себя критерии (собственный капитал, качество активов, доходность, ликвидность, качество управления) и показатели оценки по каждому из них, нормативные значения в рамках 4-балльной системы, порядок определения обобщающего показателя по каждому из критериев и сводной оценки по банку в целом, а также мотивированное суждение.

Высокая значимость оценки кредитных организаций, осуществляемой в соответствии с этой методикой, и возможное применение мер надзорного регулирования (введение льгот, санкций) в зависимости от результатов требуют жесткой стандартизации и формализации используемой модели, определенного набора критериев и показателей, а также алгоритма

их расчета. Тем не менее методика оставляет возможность аналитику формировать мотивированное суждение с учетом прогнозных показателей оценки на 12 месяцев.

Достоинством данного подхода является его ориентированная направленность, что дает возможность оперативно выявлять проблемы отдельных кредитных организаций и отслеживать состояние всей банковской системы. Добавим, что методика ЦБ РФ предназначена для внутреннего использования, ее результаты – ранжирование банков по степени проблемности – не подлежат публикации в открытой печати.

Система обязательных нормативов Банка России (по Инструкции ЦБ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков») также построена на использовании принципов коэффициентного анализа.

Нельзя не заметить, что в законодательном и в нормативном смысле понятие «эффективность» употребляется в одном ряду с понятием «устойчивость», или «надежность» банков. Между тем эффективность – это более широкая категория. Это понятие не только следует ввести в нормативную базу и законодательство, но и проделать дополнительную работу по развитию методической базы.

При выборе показателей, которые необходимо использовать для комплексной оценки эффективности, целесообразно избегать их чрезмерной обобщенности, излишней детализации, недостаточной информативности, запаздывающего характера. Комплексная оценка не должна быть излишне подробной или неоправданно минималистичной. При формировании набора показателей для оценки всегда присутствует дилемма между шириной охвата взаимосвязей и практическими возможностями. Итоговый набор показателей при осуществлении комплексной оценки можно назвать условно полным, потому что даже при максимально продуманном подходе всегда есть вероятность того, что не все существенные факторы были задействованы, а связи между ними установлены верно.

Составление такого условно полного набора показателей сегодня представляется вполне осуществимой задачей, поскольку совокупность бухгалтерского и управленческого учета обеспечивает банку широкое информационное пространство для анализа результатов своей деятельности. При этом важно помнить: движение информационных потоков осуществляется на трех разных по смыслу и содержанию уровнях – перспективном, оперативном, ретроспективном – что создает риск формирования информационного разрыва, которого возможно избежать при помощи реализации концепции мидл-офиса¹ [4].

Среди общих рекомендаций к процедуре оценки эффективности банковской деятельности можно выде-

лить необходимость анализа причин существующих отклонений от нормативов, что подразумевает проверку оптимальности и рациональности управленческих решений, экономического обоснования бизнес-плана, внешних факторов влияния. Также важно помнить о неочевидной функции оценки эффективности деятельности банка – функции выявления резервов с целью использования их в будущем.

Среди общих рекомендаций к процедуре оценки эффективности банковской деятельности можно выделить необходимость анализа причин существующих отклонений от нормативов, что подразумевает проверку оптимальности и рациональности управленческих решений, экономического обоснования бизнес-плана, внешних факторов влияния.

Решение этой задачи наполняет процедуру оценки эффективности деятельности кредитной организации новым смыслом и помогает замкнуть круг «перспективный – оперативный – ретроспективный анализ», поскольку результаты оценки эффективности банка за определенный временной отрезок ложатся в основу перспективного анализа, на результатах которого составляется новый бизнес-план и устанавливаются нормативные значения на очередной период.

Эффективность и надзорный орган

Необходимо особо отметить важность совершенствования оценки деятельности кредитных организаций со стороны надзорных органов. Ответственность регулятора заключается в гарантировании непрерывной деятельности кредитной организации в ближайшем будущем. Вкладчик не может и не обязан разбираться во всех нюансах финансового анализа, ему не следует беспокоиться о том, надежен банк или нет. В глазах вкладчика все банки должны быть надежными, поскольку ЦБ выдал лицензию и осуществляет регулирование и контроль их деятельности на ежедневной основе.

В России только за последние десять лет более чем у 300 банковских организаций были отозваны лицензии [5]. А ведь отзыв лицензии у одного банка подрывает доверие вкладчиков не только к конкретному банку, но и к системе в целом. Этот фактор (негативные ожидания) работает против банковского сектора, мешая выполнению его институциональных функций и замедляя темпы экономического роста.

Эффективность банка как коммерческой организации часто оценивается через прибыль, сохранение рыночной доли и конкурентоспособность, а также через повышение стоимости банка. В то же время при

¹ Мидл-офис в финансовом секторе – общее наименование группы подразделений или процессов, отвечающих за проверку и непосредственную обработку клиентских операций. В отличие от фронт-офиса, мидл-офисные работники, как правило, не контактируют непосредственно с клиентами, но при этом осуществляют операции, связанные с клиентурой, например, проверяют заемщиков на кредитоспособность, вводят данные, полученные из фронт-офиса, в информационные системы, оценивают риски, связанные с конкретной сделкой. Концепция мидл-офиса возникла в банковской сфере в начале 1990-х гг. с целью ликвидировать информационный разрыв между фронт- и бэк-офисом.

расчете эффективности банка как монетарного института нельзя не учитывать факт наличия тесной взаимосвязи между функционированием отдельных коммерческих банков и региональным, национальным и международным уровнями развития банковской системы.

Банковскую деятельность, как отмечалось, определяют задачи более высокого порядка, связанные с особой социальной ролью денежно-кредитного института. Реализация этих задач находит отражение в формировании этических взаимоотношений банка с обществом, законодательной властью, надзорными органами, конкурентами, клиентами, акционерами и сотрудниками кредитной организации. Безусловно, все это должно учитываться при оценке эффективности деятельности банка как общественного денежно-кредитного института.

На наш взгляд, целесообразно усилить роль мидл-офиса кредитной организации как некоего центра сосредоточения всесторонней информации о банке. Надо позволить мидл-офису производить оценку эффективности стратегических и тактических решений, а также функционирования отдельных элементов организационной структуры и банка в целом.

К формированию совокупности показателей, реализующих комплексный подход, важно относиться крайне ответственно. Главное место в управлении эффективностью деятельности кредитной организации должно быть отведено информационному обеспечению, поскольку потоки информации циркулируют внутри банка сразу на нескольких уровнях, каждый из которых должен быть учтен при оценке эффективности деятельности банков.

На наш взгляд, целесообразно усилить роль мидл-офиса кредитной организации как некоего центра сосредоточения всесторонней информации о банке. Надо позволить мидл-офису производить оценку эффективности стратегических и тактических решений, а также функционирования отдельных элементов организационной структуры и банка в целом. А смягчения конфликта интересов при оценке эффективности банковской деятельности можно достичь выбором ответственного за проведение этой процедуры, жела-

тельно из независимого структурного подразделения. Здесь концепция мидл-офиса также способна стать решением проблемы.

Оптимизация информационных потоков может быть достигнута при помощи единых жестко регламентированных и четко обоснованных требований к периодичности поступления данных, их обработке и систематизации. Важную роль в работе с информацией при оценке эффективности деятельности кредитной организации играет ее интерпретация. При этом необходим творческий подход сотрудников банка к обработке данных, поскольку в постоянно меняющихся условиях современной экономики крайне важно верно оценивать изменения внешней и внутренней среды и принимать на этой основе упреждающие решения. Полнота процедуры оценки эффективности банковской деятельности подразумевает способность данной процедуры содействовать поиску возможных точек роста в будущем.

В условиях растущей технологизации банковского бизнеса не только при обслуживании клиентов, но и при обработке внутренней информации, хранении документов, анализе баз данных, все большее значение в оценке эффективности будут приобретать технические средства и специальное программное обеспечение, их качество, удобство и простота освоения, возможность настройки отдельных блоков с учетом специфики кредитной организации, а также степень надежности и уровень защиты информации. Совершенствование оценки эффективности банковской деятельности невозможно без технологической модернизации схем хранения, обработки и анализа информации. Безусловно, крайне важно и то, что оценка эффективности как внутри кредитной организации, так и со стороны регулятора должна осуществляться на основании точной, надежной и достоверной информации.

Конструктивные устойчивые взаимоотношения, доверительный и прозрачный диалог заинтересованных сторон наполняют смыслом процедуру оценки, делая ее результат способным отражать реальную картину текущей ситуации внутри отдельной кредитной организации и всего банковского сектора. В целом нам представляется, что речь должна идти о формировании системы знаний и накоплении опыта по оценке эффективности банковской деятельности как о важнейшей экономической проблеме.

Список литературы

1. *Yiwei Fang*. Bank efficiency in transition economies: recent evidence from South-Eastern Europe / Yiwei Fang, Iftekhar Hasan, Katherin Marton // Bank of Finland Research discussion papers. 2011. № 5. P. 43.
2. *Лаврушин О. И.* Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. 2013. № 4. С. 6–13.
3. *Козловский А. А.* Эффективность банковской деятельности в системе обеспечения экономической безопасности России : дис. ... канд. экон. наук. – М., 2011.
4. *Королев О. Г.* Анализ и управление эффективностью деятельности коммерческого банка : дис. ... д-ра экон. наук. – М., 2008.
5. *Тосунян Г.* Разорвать круг тотального недоверия – наша историческая миссия // Национальный банковский журнал. 2014. № 119 (4). С. 13.