

На правах рукописи



Трофимова Елена Александровна

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА,
ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ
МЕЖБАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение
и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Екатеринбург 2017

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита ФГАОУ ВО "Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина", г. Екатеринбург

Научный руководитель - Юззович Лариса Ивановна,
доктор экономических наук, доцент

Официальные оппоненты: Ильина Лариса Владимировна,
доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры денег и кредита,
Саратовский социально-экономический
институт (филиал) ФГБОУ ВО
"Российский экономический университет
имени Г.В. Плеханова"

Парусимова Надежда Ивановна,
доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой банковского дела
и страхования, ФГБОУ ВО "Оренбургский
государственный университет"

Ведущая организация - ФГАОУ ВО "Казанский (Приволжский)
федеральный университет",
кафедра банковского дела

Защита состоится 31 октября 2017 г. в 10 ч на заседании
диссертационного совета Д 212.214.06 при ФГБОУ ВО "Самарский
государственный экономический университет" по адресу: ауд. 325,
д. 141, ул. Советской Армии, г. Самара, 443090

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте
www.sseu.ru ФГБОУ ВО "Самарский государственный экономический
университет"

Автореферат разослан 28 августа 2017 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Маняева Вера Александровна

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Важной стратегической задачей социально-экономического развития России является создание конкурентоспособной банковской системы, которая, с одной стороны, определяет финансовый фундамент национальной экономики, с другой - служит показателем эффективности банковского менеджмента. Развитие финансового рынка диктует пересмотр принципов деятельности коммерческих банков, основой которых становится создание конкурентных преимуществ. В целях повышения конкурентоспособности коммерческих банков необходима система управления, включающая организацию и проведение мероприятий по усилению конкурентных преимуществ. Основным элементом такой системы - оценка конкурентоспособности, направленная на определение факторов, способствующих увеличению эффективности деятельности банка.

Несмотря на вариативность исследований, проводимых учеными и практиками в области оценки эффективности банковской деятельности, большинство вопросов этой сферы остаются дискуссионными. Отсутствие унифицированных стандартов, общепринятой и согласованной методики оценки эффективности деятельности банка доказывает недостаточную изученность данной проблематики.

В подтверждение актуальности темы необходимо отметить следующее. Сложность формирования рыночных отношений, высокие темпы концентрации и централизации капитала, изменение систем управления приводят к изменениям эффективности деятельности банков, которые требуют новых подходов и методов в оценке и управлении.

Актуальность диссертационного исследования определяется необходимостью решения научно-практической задачи обеспечения эффективной деятельности банка в условиях межбанковской конкуренции.

Степень научной разработанности проблемы. Обсуждение проблемы эффективности деятельности банка в условиях межбанковской конкуренции отражено в научных и прикладных исследованиях, раскрывающих теоретические аспекты организации банковского дела, функционирования участников банковской системы Российской Федерации.

Вопросы экономической сущности, функции банков, принципы организации банковской деятельности рассматриваются в работах экономистов: Г.Н. Белоглазовой, Л.Г. Батраковой, Е.П. Жарковской, Л.В. Ильиной, Г.С. Пановой, Н.И. Парусимовой, Е.С. Стояновой, Г.Н. Щербаковой, А.Д. Шеремета, Н.Д. Эриашвили, О.И. Лаврушина, С.Н. Кабушкина, А.М. Тавасиева, Г.А. Тосуняна и др. Вместе с тем в имеющихся ис-

следованиях по проблематике банковской деятельности нет единого подхода к определению сущности банка, выполняемых им функций и принципов деятельности.

Отдельные аспекты оценки эффективности банковской деятельности по разным направлениям раскрываются в научных исследованиях следующих ученых: М. Фаррелла, К.В. Толчина, Г.Д. Лепехина, С.Р. Моисеева, С.В. Головань, Р. Баширова и др. В работах указанных экономистов в силу разной направленности исследования присутствует фрагментарно анализ эффективности деятельности коммерческих банков, отсутствует комплексный подход к оценке эффективности деятельности банка, который бы содержал понятийный аппарат и разработку системы показателей эффективной деятельности банка в условиях межбанковской конкуренции.

Актуальность и дискуссионность научных и методических основ оценки эффективности деятельности банка, необходимость ее совершенствования в условиях межбанковской конкуренции определили тему диссертационного исследования, его цель, задачи, объект и предмет.

Цель диссертационного исследования заключается в развитии научных и методических основ оценки эффективности деятельности банка в условиях межбанковской конкуренции.

Сформулированная в диссертационной работе цель потребовала последовательного решения перечисленных ниже **задач исследования**:

- изучить и уточнить научные концепции банковской деятельности в современной экономической системе с целью формирования авторского подхода к определению сущности банка и принципов деятельности коммерческих банков в условиях конкуренции;
- систематизировать и расширить существующие научные положения о классификации банков, дополнить ее критерием эффективности деятельности коммерческого банка;
- проанализировать динамику деятельности банковского сектора России и Уральского федерального округа (УрФО) в условиях конкуренции с целью выявления ключевых показателей повышения эффективности деятельности банка;
- провести сравнительный анализ действующих методик оценки экономического положения банка для отбора ключевых показателей, отражающих эффективность деятельности банка;
- разработать методику оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе расчета интегральных показателей.

Область исследования. Диссертационное исследование соответствует паспорту научной специальности ВАК 08.00.10 "Финансы, денеж-

ное обращение и кредит" (экономические науки) согласно п. 10.6 "Межбанковская конкуренция", п. 10.7 "Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков", п. 10.13 "Проблемы оценки и обеспечения надежности банка".

Объектом исследования являются эффективность деятельности коммерческих банков и ее оценка в условиях межбанковской конкуренции.

Предметом исследования в диссертационной работе выступают экономические отношения в основе процесса оценки эффективности банковской деятельности в условиях межбанковской конкуренции.

Теоретико-методологическая основа исследования состоит из фундаментальных положений экономической теории в классическом и современном понимании концепции эффективности банковской деятельности, программно-методических разработок профессиональных участников в сфере анализа банковского рынка. Методический аппарат исследования содержит подходы структурного, факторного и сравнительного анализа с построением аналитических интегральных показателей эффективности банковской деятельности на основе синтеза современных научных методик познания экономических явлений. В работе использовались экономико-математические методы обработки информации, а также графический, статистический, балльно-рейтинговый подходы анализа данных.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в комплексном развитии теоретических аспектов оценки эффективности деятельности банков и в разработке практических рекомендаций в области повышения эффективности деятельности региональных банков в условиях межбанковской конкуренции.

В ходе исследования получены и выносятся на защиту результаты, определяющие научную новизну:

1. Уточнены теоретические положения сущности и значимости эффективности деятельности коммерческого банка в условиях межбанковской конкуренции, дополнено и расширено определение эффективности деятельности коммерческого банка - это конкурентоспособные результаты деятельности, предполагающие создание и увеличение стоимости банка, рост благосостояния собственников бизнеса в режиме соблюдения банковского законодательства и пруденциальных норм регулятора (с. 24-26).

2. Предложена комплексная классификация банков с учетом выделения авторского параметра "эффективность деятельности", представляющего практическую значимость с позиции собственников, инвесто-

ров, регулятора в лице Центрального банка Российской Федерации в процессе своевременного принятия им мер, позволяющих не доводить банк до процедуры банкротства (с. 27-28).

3. Выявлены тренды эффективности деятельности региональных коммерческих банков на основе комплексного анализа деятельности банков Уральского федерального округа в условиях межбанковской конкуренции (с.75-78).

4. Произведен отбор ключевых показателей оценки эффективности деятельности коммерческого банка в результате анализа достоинств и недостатков действующих методик оценки экономического положения коммерческого банка (с.103-105).

5. Разработана методика оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе интегральных показателей, включающая расчет эффективности деятельности региональных банков (с.112-116).

Теоретическая значимость диссертационного исследования. Полученные результаты научного исследования позволили углубить и расширить теоретическую и методическую базу для всесторонней оценки эффективности деятельности банков в условиях межбанковской конкуренции.

Практическая значимость диссертационного исследования. Разработанная методика оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе интегральных показателей может быть использована банком в процессе анализа его экономического положения в целях принятия конкретных управленческих решений.

Информационную основу диссертационной работы составили: нормативно-правовая база Российской Федерации и ее субъектов, касающаяся вопросов регулирования и функционирования банков и банковской системы; официальные данные Федеральной службы государственной статистики; информационные материалы Центрального банка Российской Федерации; доклады научно-практических конференций; аналитические материалы периодических изданий; справочные материалы и электронные базы данных; консолидированная финансовая отчетность банковского сектора и отдельных банков Уральского федерального округа.

Апробация результатов исследования. Основные результаты диссертационного исследования размещались в материалах, докладывались, обсуждались и были одобрены: на VIII Международной научно-практической конференции по проблемам экономического развития в современном мире “Устойчивое развитие российских регионов: человек и модернизация”, Екатеринбург, 2011 г.; Международной научной конференции “Фундаментальные исследования”, Иордания (Акаба), 2014 г.;

X Международной конференции "Российские регионы в фокусе перемен", Екатеринбург, 2015 г.; III Международной научно-практической конференции "Современные тенденции развития науки и производства", Кемерово, 2016 г.; III Международной научно-практической конференция "Современные проблемы развития фундаментальных и прикладных наук", Прага, 2016 г.

Предложенная автором методика оценки эффективности деятельности банка на основе интегральных показателей используется руководством региональных банков при разработке стратегических программ развития и принятии управленческих решений, направленных на повышение эффективности деятельности банков в условиях межбанковской конкуренции, в частности ПАО "Уралтрансбанк".

Материалы диссертации использовались при разработке лекционных курсов по дисциплинам: "Деньги, кредит, банки", "Банковское дело", "Банковский менеджмент".

Публикации. По результатам теоретико-методических и практических исследований по теме диссертации опубликовано 13 работ общим объемом авторского текста 3,23 печ. л., из них 6 статей в рецензируемых ВАК журналах общим объемом авторского текста 2,27 печ. л.

Структура диссертационной работы. Выполненное диссертационное исследование содержит введение, три главы, заключение, список литературы, рисунки, таблицы и приложение, сопровождающее научные выводы работы.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

В рамках первого пункта научной новизны исследованы научные подходы в экономической литературе по дискуссионным вопросам содержания банковской деятельности, ее принципов, роли в условиях межбанковской конкуренции.

Изучение научных мнений представителей академического сообщества и банковского сектора по вышеобозначенным вопросам позволило предложить расширенное определение банка, которое наиболее полно отражает суть банка с точки зрения результатов его деятельности, т.е. эффективности.

Банк - это самостоятельное кредитное учреждение со статусом юридического лица, действующее на основании лицензии и предоставляющее весь спектр финансовых услуг, разрешенных законодательством, с целью эффек-

тивного функционирования - получения максимального соотношения полезного результата деятельности при фиксированном уровне риска.

Для того чтобы банк мог успешно работать, его деятельность должна строиться на определенных принципах. Принципы работоспособности банков являются дискуссионными.

В ходе диссертационного исследования автором дополнены принципы банковской деятельности с выделением принципа эффективности (рисунок 1).



Рисунок 1 - Принципы деятельности коммерческих банков в условиях конкуренции

Эффективность банковской деятельности является результирующим показателем всех вышеперечисленных принципов прибыльности, рискованности, максимального использования ресурсов и взаимодействия с партнерами. Именно на увеличение эффективности деятельности банка должен быть ориентирован банковский менеджмент.

Автором предлагается в данной связи рассматривать эффективность банковской деятельности в широком понимании - как конкурентоспособные результаты деятельности, предполагающие создание и увеличение стоимости банка, рост благосостояния собственников бизнеса в режиме соблюдения банковского законодательства и пруденциальных норм регулятора.

Новизна концептуального подхода к определению современной сущности банка определяет значимость эффективности банковской деятельности. Принцип эффективности, выделенный автором, позволяет акцентировать внимание на финансовых результатах банковской отрасли и подчеркивает значимость их как для банковского сектора, так и для экономики в целом.

Представленные в работе принципы организации банковской деятельности с учетом встраиваемости национальной банковской системы в глобальный финансовый рынок обоснованы необходимостью учета международных требований и стандартов банковской деятельности.

В рамках второго пункта научной новизны были изучены и проанализированы классификации банков по различным критериям. Классификация подразумевает выявление определенных признаков, по которым отдельные элементы объединяются в группу. Выделение критериев для классификации банков остается дискуссионным вопросом для ученых. В настоящий момент на систематизацию банков существуют разные точки зрения академического сообщества. Используя классификационно-функциональный подход, автор предлагает научно обоснованную классификацию банков с выделением особого параметра "эффективность", позволяющего определить наиболее эффективные методы управления и реализовать управленческие решения для повышения этого критерия (рисунок 2).

Новизна концептуального подхода к классификации банков с учетом значимости эффективности деятельности банка состоит в выделении данного критерия, практически важного с позиции собственников банка, инвесторов, надзорного органа и регулятора.

В рамках третьего пункта научной новизны осуществлен комплексный анализ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации в условиях межбанковской конкуренции. В ходе анализа итоговых финансовых показателей деятельности банковского сектора Российской Федерации проведено эмпирическое исследование банковского сектора экономики как на макроуровне, так и на мезоуровне. Данный анализ позволил определить тенденции развития банковского сектора с позиции эффективности банковской деятельности в условиях межбанковской конкуренции.



Рисунок 2 - Классификация банков в современной экономической системе

Конкурентоспособная банковская система необходима для безопасного функционирования национальной экономики страны, она обеспечивает финансовое обслуживание всего хозяйственного оборота государства. Отмечается расходование капитала банков, рост активов для формирования дополнительных резервов, что отрицательно отражается на прибыльности деятельности коммерческих банков (таблица 1).

Таблица 1 - Финансовый результат деятельности кредитных организаций (КО) Российской Федерации (2010-2016 гг.)

Показатель	Объем прибыли/убытков текущего года, млн руб.						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Прибыльные	595 046,7	853 842,3	1 021 250,1	1 012 252,5	853 239,6	735 803,4	1 291 867,7
Убыточные	-21 667	-5625,5	-9361,4	-18667,9	-264 098,3	-543 838,1	-362 205,4
КО, не предоставившие отчетность	0	0	0	0	0	0	0

Показатель	Количество кредитных организаций						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Прибыльные	931	928	901	834	707	553	445
Убыточные	81	50	55	88	126	180	178
КО, не предоставившие отчетность	0	0	0	1	1	0	0

При сокращении общего количества кредитных организаций увеличивается количество убыточных, т.е. отмечается рост удельного веса таких организаций в банковском секторе Российской Федерации.

Объемы банковского кредитования быстро увеличиваются, особо остро данная динамика проявляется в розничном сегменте: увеличение просроченной задолженности физических лиц отрицательно отражается на розничных банках и требует докапитализации, а это приводит к убыточной деятельности.

Выявлены тренды в снижении рентабельности на всех уровнях национальной банковской системы. Именно эти обстоятельства побудили автора к изучению научных подходов, а в рамках их и отдельных методик определения экономического положения банков и эффективности банковской деятельности.

Совершенствование деятельности банковского сектора Российской Федерации необходимо не только для внутренней модернизации национальной экономики, но и в контексте растущей межбанковской конкуренции.

В данной связи в работе определены и учтены международные нормы и соглашения в сфере банковской деятельности, а именно требования Базельского комитета по банковскому надзору к функционированию кредитных организаций. Необходимо отметить, что основным методическим подходом к оценке экономического положения банка служит методика Базельского комитета, содержащая опорные принципы организации банковского дела. Учитывая тот факт, что документы Базельского комитета носят рекомендательный характер, тем не менее национальные регуляторы достаточно строго следуют базельским принципам при создании нормативных документов, устанавливающих пруденциальные нормы деятельности кредитных организаций и, прежде всего, эффективности данной деятельности.

В рамках четвертого пункта научной новизны проведен сравнительный анализ существующих методических подходов к оценке эконо-

мического положения кредитных организаций для отбора ключевых показателей, отражающих эффективность банковской деятельности.

С развитием банковского сектора появилось достаточное количество разных методик определения экономического положения банка, в том числе коэффициентный анализ, рейтинговые системы, имитационные модели и т.д. Их можно разбить на официальные и экспертные методики.

Для анализа автор выделяет следующие официальные методики: методику национального регулятора Российской Федерации, используемую сейчас для оценки экономического положения банков согласно официальным документам, и методику CAMELS оценивания экономического положения банков США. Из экспертных методик выделяются довольно известные, которые имеют стаж использования в российской практике оценивания банков, - это подход группы В.С. Кромона и подход профессора Е.С. Стояновой. Следует отметить, что автор не претендует на полный список экспертных методик, так как это не входило в задачи диссертационной работы.

Анализ предусматривал исследование показателей каждой выбранной методики, методических принципов систематизации их совокупностей и оценку отдельных показателей. Проанализированы представленные методики по следующему алгоритму: цель методики, задачи методики, преимущества методики, ограничения методики, понятийный аппарат методики, содержание методики.

Сравнительный анализ выбранных методик позволил сделать следующие выводы: представленные методики дают систематизированную качественную оценку экономического состояния коммерческого банка по различным аспектам: достаточность собственного капитала, диверсификация активов, прибыльность и ликвидность, уровень банковского менеджмента, в том числе качество системы эффективного управления банковскими рисками.

В результате сравнительного анализа показателей, имеющих формализованные значения во всех вышеприведенных методиках, стало возможным определение совокупности показателей, которые фигурируют более чем в двух методиках. При этом наибольшее внимание уделялось показателям методики Центрального банка Российской Федерации. Почти все показатели, используемые в альтернативных методиках, присутствуют в методике национального регулятора Российской Федерации, исключая показатель инвестиционной активности.

С учетом авторского подхода к рассмотрению содержания эффективности деятельности банка в широком понимании в диссертационном

исследовании выделяются следующие группы показателей оценки эффективности: рентабельность, капитал, ликвидность, качество активов.

Необходимо, чтобы интегральный показатель оценки эффективности деятельности банка имел понятный алгоритм расчета, чтобы для его расчета использовались доступные данные бухгалтерской отчетности деятельности банка.

Основные показатели по анализируемым методикам отражены в таблице 2.

Таблица 2 - Показатели экономического положения банков, применяемые в методиках в Российской Федерации

№ п/п	Показатели	Методика ЦБ РФ	Методика Camels	Методика группы В. С. Кроманова	Методика Е. С. Стояновой
1	Достаточность собственных средств (капитала)	+	+	+	-
2	Общая достаточность капитала	+	+	-	-
3	Мгновенная ликвидность	+	+	+	-
4	Текущая ликвидность	+	+	-	-
5	Генеральный коэффициент ликвидности	+	+	+	-
6	Долгосрочная ликвидность	+	-	-	-
7	Качество ссуд	+	+	-	-
8	Риск потерь	+	-	-	+
9	Доля просроченных ссуд	+	+	-	-
10	Резервы на потери по ссудам и иным активам	+	-	-	-
11	Прибыльность активов	+	-	-	+
12	Прибыльность капитала	+	-	-	+
13	Структура расходов	+	-	-	-
14	Чистая процентная маржа	+	+	-	+
15	Чистый спрэд от кредитных операций	+	-	-	-
16	Структура привлеченных средств	+	-	-	-
17	Зависимость от рынка МБК	+	+	-	-
18	Риск собственных вексельных операций	+	-	-	-
19	Инвестиционная активность	-	+	-	-

Стоит подчеркнуть, что в рассмотренных методиках заложены методологические подходы Базельского комитета по банковскому надзору. Важным аргументом для продолжения исследования является то, что базельский процесс не завершен и, соответственно, существует необходимость встраивания новых методических подходов в системы оценки банковской деятельности и адаптации их к динамично меняющимся условиям функционирования коммерческих банков.

В рамках пятого пункта научной новизны определены основные направления совершенствования оценки эффективности деятельности коммерческого банка в условиях динамичной экономической среды с целью повышения эффективности деятельности банков, предложена авторская методика, обосновывающая концептуальные направления совершенствования управления эффективностью банка в условиях межбанковской конкуренции (рисунок 3).

В таблицах 3-4 представлены ключевые показатели и их весовые коэффициенты комплексной оценки эффективности деятельности коммерческого банка, которые в дальнейшем будут участвовать в расчете интегрального значения.

Интегральный показатель эффективности (ИП1) =

$$= -0.43 * ROA - 0.28 * ROE - 0.47 * \text{Рентабельность продаж} + 0.11 * \text{Добавленная стоимость} - 0.32 * \text{Рентабельность труда} - 0.4 * \text{Достаточность капитала} + 0.3 * \text{МУЛЬТИПЛИКАТОР КАПИТАЛА} + 0.29 * \text{Коэффициент защищенности капитала} - 0.18 * \text{Текущая ликвидность} - 0.16 * \text{Показатель качества работающих активов}$$
 –
 это интегральный показатель для классификации неэффективных и остальных банков.

Интегральный показатель эффективности (ИП2) =

$$= 0.26 * ROA + 0.4 * ROE + 0.15 * \text{Рентабельность продаж} + 0.49 * \text{Добавленная стоимость} + 0.18 * \text{Рентабельность труда} - 0.32 * \text{Достаточность капитала} + 0.57 * \text{МУЛЬТИПЛИКАТОР КАПИТАЛА} - 0.14 * \text{Коэффициент защищенности капитал} - 0.11 * \text{Текущая ликвидность} - 0.13 * \text{Показатель качества работающих активов}$$
 –
 это интегральный показатель для классификации среднеэффективных и эффективных банков.

Автором предпринята попытка учесть сильные стороны методик, рассмотренных во второй главе диссертационной работы, и встроить новые методические подходы в систему оценки эффективности деятельности банков. Результатом проведенного исследования служит авторская методика оценки эффективности деятельности коммерческих банков с учетом ожиданий собственников бизнеса. Создан механизм раннего ин-



Рисунок 3 - Методика оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе интегральных показателей

Таблица 3 - Ключевые показатели оценки эффективности деятельности коммерческого банка

Группа показателей	Показатели
Рентабельность	ROA
	ROE
	Рентабельность продаж
	Добавленная стоимость
	Рентабельность труда
Капитал	Достаточность капитала
	Мультипликатор капитала
	Коэффициент защищенности капитала
Ликвидность	Текущая ликвидность
Качество активов	Показатель качества работающих активов

Таблица 4 - Расчет приоритетов ключевых показателей оценки эффективности деятельности коммерческого банка

Группа показателей	Показатели	Весовые коэффициенты исходных признаков	
		Первая главная компонента	Вторая главная компонента
Рентабельность	ROA	-0,43	0,26
	ROE	-0,28	0,4
	Рентабельность продаж	-0,47	0,15
	Добавленная стоимость	0,11	0,49
	Рентабельность труда	-0,32	0,18
Капитал	Достаточность капитала	-0,4	-0,32
	Мультипликатор капитала	0,3	0,57
	Коэффициент защищенности капитала	0,29	-0,14
Ликвидность	Текущая ликвидность	-0,18	-0,11
Качество активов	Показатель качества работающих активов	-0,16	-0,13

формирования собственников, тех, кто непосредственно вкладывает свои ресурсы в банк и не является владельцами инсайдерской информации. Создание такой методики стало возможным на основе публикуемой официальной информации регулятором и благодаря полученным в ходе диссертационной работы профессиональным знаниям. В методику вошли как показатели официальной отчетности, так и показатели экспертных методик, хорошо зарекомендовавшие себя в течение продолжительного времени. Методика позволяет оперативно отслеживать состояние

дел в банке, не дожидаясь, когда регулятор примет официальное решение в результате оценки рассматриваемого банка, своевременно корректировать курс банковского менеджмента, направленный на развитие банка, повышение эффективности его деятельности.

Ранжирование банков регионального сектора по уровню интегральных показателей эффективности банковской деятельности Уральского федерального округа дало возможность оценить состояние коммерческих банков, участвующих в исследовании, определить зоны роста ключевых показателей банка. Данный инструментарий поможет банковскому менеджменту формировать своевременные управленческие решения по управлению капиталом и активами, ликвидностью и показателями рентабельности, как следствие, это приведет к росту эффективности деятельности банка в интересах собственников бизнеса в условиях межбанковской конкуренции.

Банковский сектор России является источником роста и капитализации всего отечественного рынка, от которого во многом зависит стабильность и финансовая устойчивость экономики в целом. Перераспределение финансовых потоков не может происходить, минуя банковский сектор, поэтому оценка и повышение эффективности банковской деятельности в современных условиях межбанковской конкуренции представляется одним из важнейших направлений изучения для успешного практического применения усовершенствованных методов оценки. Исследования показали, что необходимость комплексного подхода к оценке эффективности банковской деятельности обусловлена потребностью формирования совершенной конкуренции в банковском секторе.

В современных условиях банковский сектор может заметно приумножить объемы внутреннего валового продукта, освоить новые экономические сегменты и раскрыть свои потенциальные возможности роста. Для этих целей необходимы качественные методики оценки эффективности банковской деятельности, способствующие адаптации участников к современным рискам и динамичным изменениям макросреды. Определение эффективности, возможности по ее увеличению будут определять конкурентоспособность банка в будущем. Построенные обобщающие аналитические интегральные показатели, отражающие значения рентабельности активов, капитала, рентабельности продаж, добавленной стоимости, рентабельности труда, достаточности, мультипликатора и защищенности капитала, текущей ликвидности и качества работающих активов, дают представление об оценке эффективности кредитной организации.

Автором выявлены современные тенденции и концептуальные направления развития эффективности банковской деятельности, а также определены основополагающие акценты совершенствования управления ею в условиях межбанковской конкуренции.

Результаты проведенной работы показывают потенциальную возможность повышения эффективности банковской деятельности, а применение предлагаемых аналитических решений поможет в выработке управленческих решений менеджментом банка. Это, в свою очередь, окажет позитивное влияние на возможность повышения рентабельности деятельности и позволит увеличить внутриотраслевые резервы поддержания стабильности отрасли без помощи государства.

Предлагаемые методические и практические решения в области управления банковской эффективностью в условиях межбанковской конкуренции формируют аналитическую основу, способную задать нужный вектор дальнейших исследований повышения эффективности деятельности российского банковского сектора в условиях ужесточения как внешних, так и внутренних требований.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

В изданиях, определенных ВАК

1. *Трофимова, Е.А.* Особенности развития банковского кластера Свердловской области [Текст] / Е.А. Трофимова // Научное обозрение. - 2015. - № 16. - С. 289-292. - 0,24 печ. л.
2. *Трофимова, Е.А.* Современная парадигма эффективных коммерческих банков [Текст] / Е.А. Трофимова // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 2. - С. 1036-1040. - 0,48 печ. л.
3. *Трофимова, Е.А.* К вопросу о деятельности коммерческих банков: оценка эффективности и перспективы сотрудничества [Текст] / Е.А. Трофимова // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 12, ч. 1. - С. 208-213. - 0,4 печ. л.
4. *Трофимова, Е.А.* Сравнительный анализ методических подходов к оценке экономического положения кредитных организаций [Текст] / Т.В. Бакунова, Е.А. Трофимова // Вестник УрФУ. Серия "Экономика и управление". - 2016. - № 2, т. 15. - С. 239-254. - 0,4/0,2 печ. л.
5. *Трофимова, Е.А.* Оценка эффективности регионального банка [Текст] / Е.А. Трофимова // Вестник Самар. гос. экон. ун-та. - 2016. - № 2 (136). - С. 83-89. - 0,45 печ. л.
6. *Трофимова, Е.А.* Состояние и перспективы развития регионального банковского сектора на примере Уральского федерального округа [Текст] /

М.А. Сутормина, Е.А. Трофимова // Фундаментальные исследования. - 2016. - № 9. - С. 203-208. - 0,3/0,08 печ. л.

В других изданиях

7. *Трофимова, Е.А.* Методологические особенности и проблемы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков [Текст] / Е.А. Трофимова // Устойчивое развитие российских регионов: человек и модернизация : материалы Восьмой междунар. науч.-практ. конф. по проблемам экономического развития в современном мире (Екатеринбург, 22-23 апр. 2011 г.). - Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2011. - С. 214-216. - 0,18 печ. л.

8. *Трофимова, Е.А.* Основные тенденции развития банковской системы РФ [Текст] / Е.А. Трофимова // Международный журнал экспериментального образования. - 2014. - № 5, ч. 2. - С. 121-122. - 0,13 печ. л.

9. *Трофимова, Е.А.* Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора России [Текст] / Е.А. Трофимова // Журнал научных и прикладных исследований. - 2015. - № 12. - С. 38-40. - 0,1 печ. л.

10. *Трофимова, Е.А.* Критический анализ методологических подходов к оценке финансового положения кредитной организации [Текст] / Т.В. Бакунова, Е.А. Трофимова // Российские регионы в фокусе перемен : сб. докладов X Междунар. конф., 12-14 нояб. 2015 г. / ФГАОУ ВПО "УрФУ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина". - Екатеринбург : Изд-во УМ УПИ, 2016. - С. 766-770. - 0,16/0,1 печ. л.

11. *Трофимова, Е.А.* Тенденции развития банковского сектора Свердловской области [Текст] / Е.А. Трофимова // Инновационная наука. - 2016. - № 1, ч. 1. - С. 194-196. - 0,16 печ. л.

12. *Трофимова, Е.А.*, Стратегия коммерческого банка - управление ликвидностью [Текст] / Е.А. Трофимова // Современные тенденции развития науки и производства : сб. материалов Междунар. науч.-практ.й конф. (21-22 янв. 2016 г.). - Кемерово : ЗапСибНИЦ, 2016. - Т. 1. - С. 277-279. - 0,13 печ. л.

13. *Трофимова, Е.А.* Экономический рост и факторы, его определяющие [Текст] / М.А. Сутормина, Е.А. Трофимова // Современные проблемы развития фундаментальных и прикладных наук : материалы III Междунар. науч.-практ. конф., 25 апр. 2016 г. - Praha, Czech Republic : Research center "Science of European", 2016. - Т. 2. - С. 31-34. - 0,1/0,05 печ. л.

Подписано в печать 28.08.2017.

Формат 60×84/16. Бум. писч. бел. Печать офсетная.

Гарнитура "Times New Roman". Объем 1,0 печ. л.

Тираж 130 экз. Заказ №

Отпечатано в типографии ФГБОУ ВО "СГЭУ".

443090, Самара, ул. Советской Армии, 141.