

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

"УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ ПЕРВОГО ПРЕЗИДЕНТА РОССИИ Б.Н. ЕЛЬЦИНА"

*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

**ДИССЕРТАЦИЯ**

на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Научный руководитель  
Юзвович Лариса Ивановна,  
доктор экономических наук,  
доцент

Екатеринбург 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>1 Теоретические аспекты эффективности банковской деятельности .....</b>	<b>11</b>
1.1 Концептуальные подходы к определению сущности и значения коммерческих банков в национальной экономической системе .....	11
1.2 Классификация банков и показатели эффективности их деятельности.....	26
1.3 Инструментарий анализа эффективности деятельности коммерческого банка .....	41
<b>2 Практический анализ эффективности банковской деятельности     в России .....</b>	<b>51</b>
2.1 Макроэкономический анализ банковского сектора России в условиях межбанковской конкуренции .....	51
2.2 Анализ эффективности деятельности регионального банковского сектора (на примере Уральского федерального округа).....	68
2.3 Сравнительный анализ современных методик оценки эффективности деятельности коммерческого банка .....	79
<b>3 Основные направления совершенствования оценки эффективности     деятельности коммерческого банка в условиях межбанковской     конкуренции .....</b>	<b>107</b>
3.1 Разработка методики оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе интегральных показателей .....	107
3.2 Экономический расчет интегральных показателей оценки эффективности деятельности коммерческого банка .....	120
<b>Заключение .....</b>	<b>124</b>
<b>Список литературы .....</b>	<b>126</b>
<b>Приложение.....</b>	<b>141</b>

## ВВЕДЕНИЕ

**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 исследованиях 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, денежное 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** заключается в комплексном развитии теоретических аспектов оценки эффективности деятельности коммерческих 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, инвесторов, 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 конференции "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 журналах ВАК 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.

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационной работы, дается характеристика степени разработанности указанной проблемы, ставится



цель и перечисляются задачи исследования, определяются объект и предмет исследования; раскрывается теоретическая основа исследования; формулируются основные положения научной новизны диссертационного исследования; показывается практическая ценность работы, приводятся результаты апробации полученных результатов.

В первой главе диссертационного исследования "Теоретические аспекты эффективности банковской деятельности" раскрываются и обосновываются сущность и экономическое содержание категории эффективности, как неотъемлемой составляющей банковской деятельности; рассматриваются основные методы оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка в национальной экономической системе, обозначаются преимущества и недостатки различных методов оценки.

Во второй главе диссертационного исследования "Практический анализ эффективности банковской деятельности в России" актуализируются агрегированные результаты деятельности банковского сектора России с 2010-го по 2016 г., исследуются количественные показатели функционирования отрасли в целом и УрФО в частности. Приводится анализ современных методик оценки эффективности деятельности коммерческих банков с целью выявления значимых факторов для создания авторской методики оценки эффективности банков.

В третьей главе диссертационного исследования "Основные направления совершенствования оценки эффективности деятельности коммерческого банка в условиях межбанковской конкуренции" с учетом отобранных значимых факторов деятельности коммерческих банков представляются авторские интегральные показатели оценки эффективности их деятельности.

В заключении диссертационной работы автором подводятся итоги исследования, делаются основные выводы и обобщаются предложения по совершенствованию оценки эффективности деятельности коммерческих банков в условиях межбанковской конкуренции.

В приложении представляются вспомогательные аналитические и статистические материалы, иллюстрирующие и дополняющие отдельные положения диссертационной работы.

Общий объем работы составляет 146 страниц. Основное содержание изложено на 114 страницах и включает 14 таблиц и 27 рисунков. Список использованной литературы содержит 157 наименований, в том числе 9 иностранных источников, 45 научных статей из рецензируемых журналов ВАК финансовой и денежно-кредитной направленности, 8 официальных и аналитических сайтов в целях проведения эмпирических исследований. Приложение занимает 6 страниц.

# **1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

## **1.1 Концептуальные подходы к определению сущности и значения коммерческих банков в национальной экономической системе**

Анализ эффективности деятельности коммерческих банков должен начинаться с решения вопроса определения природы банков как экономических субъектов современной экономики, что позволит говорить о критериях оценки их деятельности. Через описание широкого спектра банковских операций и значимых функций коммерческих банков можно детально раскрыть сущность банковской деятельности, а это позволит, в свою очередь, сформировать комплексную оценку деятельности банка, необходимую для принятия плановых решений менеджментом банка в целях повышения стоимости и привлекательности коммерческого банка.

Индикатором развития современной экономики является конкурентоспособная финансово-кредитная система. Основу этой системы составляют финансовые институты, благодаря которым осуществляется перераспределение финансовых потоков. Один из таких институтов - коммерческий банк.

Конкурентоспособная банковская система, с одной стороны, составляет финансовую базу экономики, с другой - демонстрирует эффективность менеджмента во всех областях экономики. Отсутствие такой системы существенно тормозит развитие экономики и влечет за собой серьезные кризисные явления вплоть до коллапса для любой страны. На банковскую систему государства возложены важные экономические и социальные функции.

Банковскую систему можно рассматривать как совокупность финансовых посредников, действующих в рамках общего денежного-кредитного механизма [38, с. 8-10]. Это упорядоченная, единая, целостная, взаимосвязанная и взаимодействующая совокупность кредитных организаций, которые проводят перечень финансовых операций, в результате удовлетворяется весь спрос общества в банковских услугах в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности [62].

Банковская система России - один из главных элементов финансовой системы страны. Ее устройство законодательно закреплено. Структура является двухуровневой, что подразумевает под собой строгое разделение функций Центрального банка РФ и остальных банков. Протообразом действующей двухуровневой банковской системы в Российской Федерации служит банковская система Англии второй половины XVII в.

Центральный банк Российской Федерации занимает первый уровень двухуровневой структуры. Он монопольно осуществляет эмиссию денежных единиц, в нашем случае - российского рубля. В обязанности Банка России входит обеспечение устойчивости денежно-кредитной системы страны посредством банковского надзора, регулирования и управления. Особенностью деятельности Центрального банка Российской Федерации является то, что как кредитная организация он не владеет правом проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами, кроме кредитных организаций. Исключение составляют военнослужащие и служащие Банка России. Центральный банк Российской Федерации не может принимать участие в деятельности банковского рынка, предоставляя кредиты напрямую субъектам бизнеса.

Второй уровень банковской системы Российской Федерации - это коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Кредитные организации второго уровня осуществляют посредничество в кредитовании, инвестировании и расчетах с физическими и юридическими лицами. На втором уровне банковской системы не принимаются решения о направлениях и

реализации денежно-кредитной политики страны. Кредитные организации обязаны соблюдать нормативы и требования, установленные регулятором - Центральным банком Российской Федерации.

Принцип универсальности банков означает, что законодательно специализация по видам операций банков не утверждена. Коммерческие банки обладают универсальными возможностями в своем функционировании, имеют право осуществлять на основании лицензии Центрального банка операции, разрешенные законодательством Российской Федерации.

Вопросы, связанные с определением сущности банка, его структуры, выполняемых функций, трактуются академическим сообществом неоднозначно. Несмотря на достаточное большое количество научных статей и изданий, посвященных этим вопросам, указанные определения разработаны не в полном объеме.

Для того чтобы выяснить авторскую точку зрения на сущность банка и функций, им выполняемых, логично начать научную дискуссию относительно заявленного понятия с толкования слова "банк". Согласно толковому словарю банк (от итальянского banco - лавка) - контора, за которой менялы оказывали свои услуги [64].

В продолжение начатой дискуссии рассмотрим трактовки понятия банка, которые приводятся в нормативных и законодательных актах. Федеральный закон РФ "О банках и банковской деятельности" определяет банк как кредитную организацию, которая, являясь юридическим лицом, имеет право на основании разрешения регулятора проводить банковские операции, предусмотренные законодательством с целью извлечения прибыли [2]. К числу основных банковских операций относятся:

1. Обслуживание вкладов клиентов. Коммерческие банки Российской Федерации привлекают денежные средства клиентов вне зависимости от организационно-правовой формы деятельности, исходя из целесообразности и эффективности проведения указанных сделок. Пул и условия операций по привлечению средств в банк изменяются в зависимости от состояния финансового

рынка, стадии экономического цикла, переживаемого экономической системой, уровня межбанковской конкуренции и множества других параметров.

2. Размещение привлеченных денежных средств клиентов. При размещении привлеченных ресурсов банки придерживаются следующих основных принципов кредитования: возвратности, платности, срочности, обеспеченности. Корректное и полное соблюдение указанных принципов дает возможность банку создать качественный с учетом рисков устойчиво доходный портфель.

3. Обслуживание банковских счетов клиентов. Банки выступают основными держателями средств клиентов. Условия и правила создания счетов устанавливаются Центральным банком по согласованию с органами управления национальной экономикой. В отдельных случаях банк может ввести собственные требования при осуществлении этих операций, которые бы не противоречили действующему законодательству.

4. Проведение расчетов по поручению клиентов. Безналичные расчеты в национальной экономике производятся посредством банков, осуществляющих платежи по поручению клиентов, а также расчеты на межбанковском рынке, выполняя поручения банков-корреспондентов.

5. Оказание инкассаторских услуг. В эту группу банковских операций входят сделки по инкассации наличных денежных средств и ценностей, инкассации векселей, инкассации платежных документов. Инкассаторские сделки выполняются по поручению клиентов, физических и юридических лиц.

6. Операции с иностранной валютой. Коммерческие банки Российской Федерации проводят эти операции для своих клиентов согласно законодательству о валютном регулировании и валютном контроле, которое определяет спектр валютных ценностей, валютных операций и участников сделок.

7. Привлечение и размещение драгоценных металлов. Эти операции недавно вошли в практику российских банков. Широкого применения они пока не нашли в силу низкой ликвидности активов в виде металлических слитков и монет и невысокого уровня доходов большинства населения.

8. Выдача банковских гарантий. Банк берет на себя обязательство выступить гарантом исполнения клиентом денежных обязательств. В случае невыполнения банк берет обязательство по возникшим долгам заемщика в размере суммы, оговоренной в выданной гарантии.

9. Переводы денежных средств клиентов без открытия банковских счетов. Данные операции также сравнительно недавно проводятся российскими банками. Их введение фактически означало либерализацию российской экономики, снятие запретов на движения средств частных лиц. По российскому законодательству банки не имеют права проводить почтовые переводы.

Кроме вышеперечисленных основных банковских операций, российские банки имеют право осуществлять дополнительно целый пул хозяйственных сделок:

1. Поручительство за клиентов, предусматривающее выполнение обязательств в денежной форме. По договору поручительства банк берет на себя обязанность за должника перед кредитором по исполнению конкретных денежных обязательств. При наступлении случая, указанного в договоре, должник и банк-поручитель разделяют совместную ответственность за своевременное и полное выполнение долговых обязательств.

2. Требования выполнения от третьих лиц денежных обязательств. Указанные сделки представляют собой факторинг, когда банк по поручению клиента взимает возникшие долги с третьего лица.

3. Доверительное управление денежными средствами и имуществом на договорной основе с клиентами. Указанные операции именуются "траст". Трастовые сделки включают в себя управление активами клиента, например, ценными бумагами по договору - трастовое соглашение, в котором обозначаются права и обязанности сторон, а также размер вознаграждения банка.

4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Отечественные банки стали осуществлять операции по продаже населению слитков благородных металлов только в 90-х гг. XX в. Привлекательность этих операций прямо пропорциональна устойчивости

мировых валютных и сырьевых рынков. Например, в нестабильном 2004 г. стоимость золота выросла на 30 % по сравнению с предыдущим периодом.

5. Аренда клиентами банковских ячеек для хранения документов и ценностей. Хранение ценностей в ячейках банка является нормой в экономически развитых странах. Эти услуги предлагаются отечественными банками с начала 1990-х гг.

6. Лизинговые операции. При проведении лизинговых сделок банк предоставляет в долгосрочную аренду машины, оборудование, транспортные средства, производственные сооружения клиенту с возможностью их приобретения по истечении указанного в договоре срока.

7. Консультационные и информационные услуги. Отечественные банки могут предоставлять клиентам разнообразные информационные и консультационные услуги. В основном это касается деятельности финансовых рынков, разъяснения отдельных пунктов законодательства.

Следует отметить, что вышеуказанными операциями деятельность отечественного банка не ограничена. Коммерческий банк имеет право осуществлять другие хозяйственные операции, которые бы не противоречили законодательству Российской Федерации [28].

Кредитной организации запрещается заниматься производством, торговлей и страховой деятельностью согласно Закону "О банках и банковской деятельности", хотя косвенно банки принимают участие в указанных видах деятельности, создавая свою продуктовую линейку - занимаются "производством", оказывая услуги клиентам - осуществляют "продажи", застраховывая свои риски, являются членами Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Данные ограничения не распространяются на договоры, которые являются производными финансовыми инструментами и предусматривают обязанность одной стороны на определенных условиях в случае предъявления требований другой стороной реализовать товар, а также на договоры с целью выполнения функций клиента согласно Федеральному закону "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Под указанные ограничения не



подпадает продажа имущества, купленного банками для реализации своей деятельности, а также продажа предметов залога, которые реализуется кредитной организацией в случае неисполнения должником обязательства либо полученного банком как отступные по договору.

В рамках обзора научных мнений представителей академического сообщества относительно экономической сущности банка выделяются наиболее значимые трактовки места и роли финансово-кредитного института на финансовом рынке в условиях конкуренции.

Ассоциация российских банков определяет банк как предприятие, целью которого является получение прибыли посредством совершения банковских и других допустимых законом операций.

Продолжая интерпретировать понятие "банк" с точки зрения правового статуса, стоит отметить, что юристы пытались сформулировать определение, делая акцент на договорном характере взаимоотношений между коммерческим банком и потребителями его услуг. Ученые-юристы определили банк как кредитное учреждение, которое осуществляет на договорных условиях расчетно-кассовое и другое обслуживание клиентов путем совершения банковских операций и услуг.

Договорный принцип отношений не стал общепринятым отличительным признаком банка. Дело в том, что в условиях рыночной экономики все предприятия и организации независимо от сферы деятельности выполняют реализацию своих товаров и услуг на договорной основе. Банковский бизнес не является исключением [70].

Таким образом, при всей важности юридической стороны понятия банка его сущность остается не раскрытой полностью. Экономическая сущность - это не только соотнесение по принципу "законно/незаконно", это и экономическая сторона явления, экономическая природа.

Экономическая сущность банка позволяет расценивать его как предприятие, которое оказывает услуги для извлечения прибыли [50].

Возможно, банк рассмотреть как финансового посредника, который привлекает капиталы и денежные средства населения, предоставляет их в пользование на срок другим экономическим субъектам, нуждающимся в дополнительном капитале [25].

Профессора Н.Г. Антонов и М.А. Пессель называют банки коммерческими органами, которые обслуживают все рыночные отношения. По мнению авторов, банки на современном этапе являются активными участниками рынка капитала и играют важную роль в производстве страны в целом, так как способны влиять на темпы производственных процессов.

Современники - экономисты Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, трактуя понятие коммерческого банка, основываются на его определении в Федеральном законе "О банках и банковской деятельности". Однако считают важным дополнить, что операции, указанные в законе, не ограничивают деятельность банка, сейчас универсальный коммерческий банк выполняет до 300 видов операций [44].

Профессор Л.Г. Батракова характеризует коммерческий банк как многофункциональное учреждение, которое предоставляет клиентам полный спектр финансового обслуживания и является базовым звеном кредитной системы [24].

С точки зрения профессора Е.С. Стояновой, банк - это посредническое звено в процессе передачи денежных средств от кредиторов к заемщикам [61].

Банк можно расценивать как участника торговли на бирже ценными бумагами<sup>1</sup>.

Доктор экономических наук, профессор О.И. Лаврушин считает, что при анализе сущности банка важно придерживаться следующих методологических подходов, которые можно сформулировать так:

1. При анализе необходимо абстрагироваться от операций отдельно взятого банка и рассматривать сущность банка на макроэкономическом уровне относительно экономики в целом.

---

<sup>1</sup> Экономическая сущность банка рассматривается многими представителями академического сообщества.

2. Сущность банка не зависит от банка в разрезе его классификации. То есть, например, не важно, универсальный это банк или специализированный, эмиссионный или нет и т.п.

3. Банк - это специфическое предприятие, производящее продукт, который не похож на продукты сферы материального производства. При этом О.И. Лаврушин под продуктом подразумевает товар в виде денег, платежных средств.

Таким образом, профессор О.И. Лаврушин определяет сущность банка не перечислением выполняемых им операций, а на основе его макроэкономической роли. Банк, по его определению, - это денежно-кредитный институт, который регулирует оборот платежей в двух формах - наличной и безналичной [50].

Проведенный анализ экономической литературы в области банковского дела дает возможность сформулировать авторское определение банка, которое отражает суть этого понятия с точки зрения результатов банковской деятельности: *банк - самостоятельное кредитное учреждение со статусом юридического лица, действующее на основании лицензии и предоставляющее весь спектр финансовых услуг, разрешенных законодательством, с целью эффективного функционирования - получения максимального полезного результата деятельности при фиксированном уровне риска.*

Значимый момент в теории банковского дела, кроме трактовки понятия, - это вопрос о реализуемых банком функциях. Сущность банка определяется его функциональной составляющей. Основными функциями банка являются: привлечение и приумножение денежных средств, кредитование физических и юридических лиц, осуществление расчетов и платежей, сделки с ценными бумагами, производство кредитных инструментов обращения. Отдельные функции могут выполняться только Центральным банком Российской Федерации, это выпуск денег, реализация денежно-кредитной политики и контроль банковской деятельности [2].

Автором предлагаются к рассмотрению основные функции коммерческого банка:

1) посредничество в кредитовании. Эта функция осуществляется путем перераспределения временно свободных денежных средств предприятий и денежных доходов физических лиц. Главным критерием является прибыльность использования данных денежных средств заемщиком;

2) стимулирование накоплений временно свободных денежных средств. Кредитные учреждения, создавая спрос на кредитные ресурсы в виде денежных средств, должны предпринимать меры для стимулирования накоплений временно свободных денежных средств путем обеспечения надежности и выгодных условий для вкладчиков. Для создания лояльности к бренду банки создают выгодные условия для повторных операций клиентов, производят раскрытие информации и предоставляют различного вида финансовые отчеты для потенциальных клиентов;

3) посредничество в проведении расчетов и платежей. Суть данной функции состоит в том, что банк реализует и контролирует процессы расчетов почти между всеми субъектами экономических отношений: физическими лицами, юридическими лицами или органами государственной власти. Банки обладают обширной ассортиментной линейкой инструментов расчетов: аккредитивы, чеки, банковские карты, платежные поручения, электронные безналичные расчеты [24].

Выше были рассмотрены основные функции коммерческих банков. Экономисты выделяют разные подвиды трех главных функций банка или же составляют перечень дополнительных его функций.

Доктор экономических наук, профессор Г.Н. Белоглазова определяет следующие функции банка [26].

Аккумуляция свободных сбережений и трансформация их в капитал. Выделению этой функции в качестве самостоятельной в рамках посреднической послужил тот факт, что денежные средства и капитал - понятия не эквивалентные. Банки привлекают денежные сбережения в виде вкладов, превращая их в ссудный капитал. Аккумуляированные денежные средства становятся средствами для проведения ссудных сделок, банки выдают их предприятиям для развития

бизнеса. С другой стороны, привлеченные банком средства приносят их владельцу процентный доход и превращаются для него в капитал.

Эмиссионно-учредительская функция банков. Стоит отметить, что в научной литературе данная функция чаще других фигурирует в качестве одной из основных функций банка в различных классификациях. Это осуществление деятельности банков по организации, выпуску и размещению ценных бумаг. Банки являются посредническим звеном между владельцами свободных денежных средств и лицами, которые в них нуждаются. Особенность посредничества в данном случае состоит в том, что финансовым инструментом выступают ценные бумаги, которые банки могут приобретать как от своего лица, так и от лица клиентов. Происходит активная трансформация денежных средств в инвестиции, что способствует экономическому росту.

Консультационное обслуживание. Причиной выделения этой функции послужило в настоящее время увеличение ценности информации. Информация о состоянии различных сфер и сегментов бизнеса, финансовом положении клиентов, процентных ставках, курсах валют, котировках ценных бумаг и другая значимая информация являются бесценным "продуктом", своевременно обладая которым можно снизить банковские риски и финансовые потери клиентов банка. Владение такими данными позволяет уменьшить асимметрию информации между заемщиком и владельцем денежных средств, что способствует улучшению качества предоставляемых банковских услуг. Банки анализируют платежеспособность и кредитоспособность своих клиентов, изучают формы бухгалтерской отчетности, знают стратегию развития организаций-клиентов. Вследствие этого, например, клиенту может быть предоставлена помощь в виде консультационной услуги по вопросу эффективности выпуска ценных бумаг. В банковском секторе в настоящий момент уже сложилась серьезная и жесткая конкурентная борьба, усиливающаяся с каждым годом. Оказание консультационных услуг зачастую экономит время и силы клиентов, улучшает качество финансовых услуг, вследствие чего банки стараются предоставлять

максимально большой спектр консультационных услуг, это является новой сферой для реализации своих возможностей и привлечения клиентов.

Наряду с функцией посредничества в проведении расчетов и платежей Г.Н. Белоглазова выделяет следующую важную функцию - функцию создания денег. В результате проводимых банками операций создается группа финансовых инструментов, способных заменять наличные деньги в расчетах. В результате возрастает общая масса платежных инструментов в экономике [25].

Коммерческие банки ведут счета, на которых учитываются все поступления по операциям предприятий. И только коммерческим банкам принадлежит эта особая роль. Эффективно функционирующий механизм минимизирует издержки обращения. Банковские системы создают платежные средства.

Дополнительной функцией выделяется функция трансляции в экономику ключевых аспектов денежно-кредитной политики регулятора. В связи с проводимой монетарной политикой Центрального банка Российской Федерации роль этой функции только растет. Регулятор контролирует предложение денег на рынке для стабилизации экономического состояния страны. Инструментом служит ключевая ставка - ставка процента по операциям Банка России с коммерческими банками. Например, для ограничения роста денежной массы в обращении и достижения цели снижения инфляции Центральный банк увеличивает ставку, что приводит к сокращению возможности получения коммерческими банками межбанковских кредитов, так как они обходятся дороже, это снижает объем кредитования реального сектора и повышает процентные ставки по кредитам. Таков механизм передачи коммерческими банками экономике импульсов денежно-кредитной политики регулятора.

Таким образом, рассмотрены основные функциональные направления деятельности коммерческих банков и представлены в укрупненных группах дополнительные функции банков. В целях развития теории функционального компонента коммерческого банка автор выделяет перераспределительную функцию, содержательная суть которой заключается: на микроэкономическом уровне в перераспределении капитала путем привлечения денежных ресурсов и

их размещения, на макроэкономическом уровне в создании денежных ресурсов за счет мультипликативного эффекта увеличения денежной массы (рисунок 1).



**Рисунок 1 - Основные функции, выполняемые коммерческим банком в условиях конкуренции**

Принципы деятельности банков носят дискуссионный характер. Изучая научную литературу в контексте функционирования коммерческих банков,

рассматривая их основные принципы деятельности, автор придерживается основных позиций российского академического общества в части основополагающих принципов деятельности коммерческих банков.

Коммерческие банки в своей деятельности опираются на следующие принципы (рисунок 2) [21, 22, 29, 62]:

1. Принцип прибыльности. Основой деятельности любого коммерческого банка является получение прибыли.

2. Принцип оценки риска. Риск - характеристика, отличающая коммерческие банки от других коммерческих предприятий. Коммерческий банк рискует как собственными, так и привлеченными средствами. Кредитное учреждение, увеличивая собственный капитал, расширяет области своей деятельности, повышает количество рискованных операций, приносящих банку большую прибыль.

3. Принцип максимального использования всех ресурсов банка. Кроме проведения основных операций, банк увеличивает прибыль за счет оказания дополнительных услуг. Банк заключает договоры с предприятиями на выполнение определенных видов работ, например, на сопровождение бухгалтерского учета предприятия или на сдачу в аренду оборудования для проведения инкассации, что создает дополнительные источники получения прибыли в виде комиссионного вознаграждения.

4. Принцип взаимодействия с партнерами - другими банками. Этот принцип позволяет сократить затраты, повысить финансовую устойчивость банковской системы. Принцип реализуется благодаря развитой системе корреспондентских счетов, системе межбанковского кредитования, формированию историй кредитоспособности и платежеспособности клиентов.

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





**Рисунок 2 - Принципы деятельности коммерческих банков в условиях конкуренции**

Эффективность деятельности коммерческого банка зависит от его стабильности на финансовом рынке. Стабильность кредитной организации предполагает достаточное количество качественных активов и ликвидность. Первое подразумевает принципиальную возможность исполнять обязательства своим имуществом, вторая - делать это в установленные сроки. Наличие качественных активов не является достаточным для того, чтобы банк был

устойчивым и надежным. На основании вышесказанного автором предложен еще один принцип деятельности банков - принцип эффективности.

В заключение обзора научной дискуссии необходимо отметить следующее: новизна концептуального подхода к определению современной сущности банка определяется значимостью эффективности деятельности банка. Принцип эффективности, выделенный автором, позволяет акцентировать внимание на финансовых результатах деятельности банковской отрасли и подчеркивает их значимость как для банковского сектора, так и в целом для экономики.

## **1.2 Классификация банков и показатели эффективности их деятельности**

Учитывая вышеприведенные трактовки понятия "банк", можно рассмотреть классификацию банков по разным критериям с целью сравнения банка с ближайшими конкурентами и оценки его экономического положения на рынке. Автором выделено несколько критериев, по которым можно проанализировать кредитную организацию в Российской Федерации. В целях анализа банковского сектора России необходимо систематизировать существующие классификации банков по разным признакам<sup>1</sup>.

В научном сообществе рассматриваются общепринятые признаки классификации банков:

- По структуре банк может представлять единичный банк, отделение банка, дочерний банк либо быть в составе банковской группы или холдинга.

---

<sup>1</sup> Данный вопрос рассматривается ведущими учеными экономистами российской науки.

- По организационно-правовой форме банки подразделяются на акционерные (открытые, закрытые, публичные) или паевые.

- По форме собственности выделяются государственные, частные и смешанные банки.

- По видам финансовых операций банки делятся на универсальные и специализированные.

Абсолютное большинство российских банков создано и действует как универсальные коммерческие банки. Однако принцип универсальности банков в Российской Федерации совсем не гласит, что существование специализированных банков запрещено [77]. Интересно отметить, что некоторые банки, входящие в настоящее время в число самых крупных универсальных, начинали свою деятельность, специализируясь на обслуживании определенной отрасли. Примером может служить Россельхозбанк. Первоначально этот коммерческий банк был создан для кредитования только сектора сельского хозяйства. Известный Газпромбанк также был создан для расчетов и операций в нефтегазовой отрасли страны. Есть еще одна категория банков, которые называют кэптивными. Эти банки тоже можно определить как специализированные, но степень их концентрации сужается до определенной группы организаций. Например, Альфа-Банк был сформирован как кэптивный банк с целью обслуживания финансовой группы "Альфа". Сейчас же этот банк является одним из самых крупных в группе универсальных банков.

- По функциональному назначению выделяются две группы.

Первая группа - эмиссионные банки. Это Центральный банк Российской Федерации, который наделен исключительным правом эмиссии денежных знаков, а также полномочиями регулировать всю банковскую сферу. Вторая группа - коммерческие банки. Основной задачей коммерческого банка является получение прибыли.

- По масштабу операций кредитные организации принято разделять на три группы.

В первую группу входят крупнейшие кредитные учреждения. В России это, как правило, банки с участием государства (Сбербанк, ВТБ). Вторая группа - крупнейшие частные банки (например, Промсвязьбанк). Третья группа - более мелкие коммерческие банки регионального масштаба, занимающие неплохие позиции, но не на федеральном уровне (на Урале это СКБ) [105].

- По наличию филиалов банки делятся на те, которые не имеют филиальной сети, и те, у которых филиальная сеть существует.

К 2014 г. в России наибольшее число филиалов у Сбербанка - 783, дополнительных офисов - 9410<sup>1</sup>.

- Автор расширяет классификацию банков с выделением авторского параметра "эффективность" (рисунок 3).



**Рисунок 3 - Классификация банков в современной экономической системе**

<sup>1</sup> Официальный сайт "Сбербанк России". URL: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

В настоящее время банковский сектор, пройдя кризисы, достиг некоторого уровня стабильности и развития, но ситуацию в банковской сфере нельзя назвать определенной.

Для создания конкурентоспособных коммерческих банков нужен надежный инструмент управления, который бы содержал комплекс мер, помогающих удержать и сохранить конкурентное положение на долгое время. Такой движущей силой является оценка конкурентоспособности, позволяющая выявить факторы с положительной динамикой.

Коммерческие банки выполняют разные функции, сотрудничают друг с другом и другими субъектами экономики, осуществляя множество операций. Есть множество рисков, которые могут повлиять на работоспособность банков, довести их до состояния банкротства и нанести значительный ущерб клиентам и собственникам банка. Для того чтобы избежать подобных ситуаций, отечественные банки в настоящее время все более тщательно стали осуществлять оценку всевозможных рисков. Другой момент заключается в том, что клиенты банков тоже более ответственно и грамотно подходят к выбору банка, в который готовы вложить свои сбережения. Все вышеотмеченные моменты говорят об актуальности применения и совершенствования методов анализа эффективности банковской деятельности.

В последнее время регулятор усилил банковский надзор, что вызвало возникновение ситуаций отзыва лицензий у кредитных организаций.

Деятельность коммерческого банка регулируется нормативами. Нормативный документ № 139-И "Об обязательных нормативах банков" вступил в действие с января 2013 г. Эта инструкция устанавливает правило расчетов и контроль над выполнением обязательных нормативов банковской деятельности. Цель документа - дать инструментарий регулирования банковских рисков, численный расчет обязательных нормативов коммерческих банков, порядок осуществления регулятором контроля выполнения нормативов. В инструкции приведена методика расчета обязательных нормативов банка по следующим направлениям банковской деятельности: капитал, его достаточность и

использование; ликвидность - мгновенная, текущая, долгосрочная; банковские риски, их объем. Невыполнение коммерческим банком указанных нормативов является существенным нарушением порядка ведения банковской деятельности, за которое регулятор применяет разные виды наказаний, в том числе может быть осуществлен отзыв лицензии на право ведения банковской деятельности. Регулятор придерживается довольно жесткого режима оценки и контроля деятельности коммерческих банков [13].

Для функционирования банка необходимо выполнение обязательных нормативов. Возникает резонный вопрос: выполнение этих условий служит ли гарантом эффективной работы банка?

По мнению автора, эффективность работы банка является важным показателем для банковских клиентов и собственников банка. Например, для собственников и акционеров банка эффективность его деятельности выражается в размере выплаченных дивидендов и рыночной стоимости коммерческого учреждения. Для самого же банка эффективность заключается в потенциально возможном расширении границ своей деятельности. Для клиентов банка эффективность выражается уровнем процентных ставок, доступности разного рода услуг. Для государства это объем поступающих в бюджет налогов от банковской индустрии и т. д. Для региональной экономики эффективность деятельности банковского сектора характеризуется выполняемыми функциями перераспределения финансовых потоков, уменьшения величины издержек обращения, обслуживания товарооборота и др. Данный показатель важным образом оказывает влияние и на всю экономику страны. Профессиональная деятельность и, как результат, эффективность деятельности банков прямо пропорциональны национальному благополучию. Именно этот момент увеличивает эффективность макроэкономической политики государства [99].

В академическом сообществе нет однозначного определения понятия "эффективность деятельности коммерческого банка", есть поле для дискуссии о многозначности и разных аспектах сущности этого понятия. Смысл термина "эффективность" для банковского сектора можно определить как эффективность

банковской операции, либо эффективность использования ресурсов (капитал, труд), либо эффективность банковской деятельности в целом [106].

Чтобы определить более точно значение понятия "эффективность", рассмотрим различные подходы к толкованию данного термина [42, 67]. В толковом словаре "Экономика" дается следующее определение: под эффективностью (efficiency) понимается достижение конкретных результатов с минимальными издержками или получение максимального объема продукции из имеющегося в наличии количества ресурсов. Немного иначе трактует данный термин "Современный экономический словарь", понимая под эффективностью относительный эффект, результат процесса или операции (проекта), которые определяются как отношение результата к затратам, обеспечившим его получение. В "Словаре по экономической теории" понятие "эффективность" разъясняется как соотношение между выпуском хозяйственной деятельности и затратами ресурсов. Весьма схожее объяснение дается и в "Словаре экономических терминов": экономическая эффективность - способ производства, при котором затраты на выпуск заданного количества продукции минимальны [64].

В английском языке слову эффективность соответствуют следующие эквиваленты: effectiveness и efficiency. В научной литературе встречаются разные трактовки каждого из указанных эквивалентов:

- effectiveness - достижение поставленной цели независимо от того, в какую стоимость оно обошлось;

- efficiency - оптимальность соотношения затраченных ресурсов и полученных результатов независимо от того, достигнута ли поставленная цель.

Существует еще один английский термин "performance", что тоже в переводе означает эффективность. Этот термин определяет общее состояние коммерческой организации, включая финансовую и нефинансовую составляющие, которые характеризуют полученный уровень развития и перспективы его развития в будущем.

В своем исследовании И.В. Ключев отмечает, что понятие "эффективность" является многозначным. Оно отражает разные стороны деятельности, например, на входе могут рассматриваться затраты, цель, потребности или ценности, а на выходе - результат [99].

Многие экономисты придерживаются позиции многозначности понятия "эффективность". Р. Баширов в своей работе приводит классификацию видов эффективности банковской деятельности [86] (рисунок 4).



**Рисунок 4 - Классификация эффективности деятельности коммерческого банка**

В настоящий момент выделяют следующие виды эффективности: техническую эффективность и эффективность распределения. Оба понятия были введены в английском ученым-экономистом М. Фарреллом. В 1957 г. в научном исследовании впервые он использовал термин "операционная эффективность", разделив на две составляющие: техническую (производственную) эффективность и эффективность распределения.

В заключение научной дискуссии об эффективности деятельности банка предлагается *авторское 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.

Далее приводится перечень показателей, оценивающих эффективность деятельности банка, уточняется их экономическая сущность.

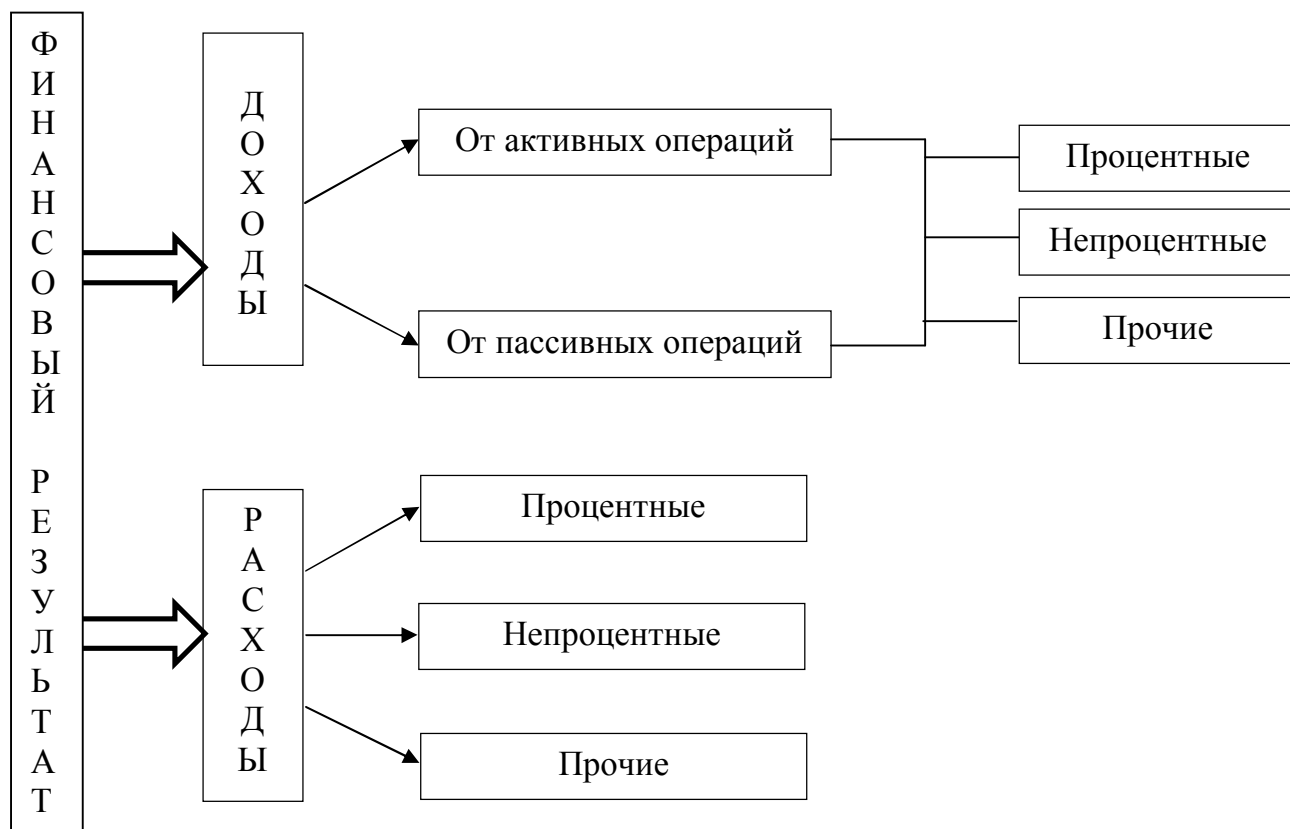
Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" определена коммерческая сущность банковской деятельности, основной целью которой является извлечение прибыли [2]. Основным финансовый результат деятельности банка рассчитывается как разность между всеми доходами и расходами. Сумма полученной прибыли отражает финансовый итог всех операций банка, активных и пассивных.

Ключевыми вопросами анализа эффективности деятельности коммерческого банка являются оценка величины прибыли и анализ факторов, влияющих на ее величину. Величина прибыли - качественный показатель, который характеризует абсолютный эффект деятельности.

Прибыль служит источником и определяет стабильность экономического положения банка и ликвидность его баланса, модернизацию основных фондов кредитного учреждения, увеличение собственного капитала, расширение и совершенствование спектра банковских услуг. Сумма прибыли дает возможность увеличить собственный капитал банка и ресурсы для расширения активных операций. Важным показателем, характеризующим финансовый результат банковской деятельности, является величина прибыли, которая остается в распоряжении банка - чистая прибыль коммерческого банка. Чистая прибыль банка представляет собой конечный финансовый результат банковской деятельности, разность доходов банка и всех расходов, которые связаны с осуществлением банковской деятельности, уплаты налоговых отчислений в разные фонды. Величина чистой прибыли банка зависит напрямую от величины доходов и расходов банка и ставки налога на прибыль, уплачиваемого в бюджет. Часть прибыли расходуется на формирование резервного фонда, если он меньше

15 % уставного капитала банка; каждый год в этот фонд должны направляться отчисления не менее 5 % прибыли.

Анализ финансовых результатов деятельности банка необходимо начинать с исследования источников поступления и объемов получаемых доходов, так как они являются основным источником формирования прибыли. Следующим этапом анализа финансовых результатов банковской деятельности является изучение динамики, структуры и объемов расходной части коммерческого банка. Данные для анализа расходов банка берутся из отчета о результатах финансовой деятельности. На основе данных отчета, аналогично анализу доходов, проводится анализ расходов, определяется влияние отдельных факторов на их величину, выясняются направления уменьшения расходов. Осуществив анализ доходов и расходов, можно перейти к непосредственному вычислению финансового результата банковской деятельности, который определяется как разность между полученными доходами и произведенными расходами [75]. Если финансовый результат положительный, то получена прибыль, если отрицательный, то банковская деятельность убыточна (рисунок 5).



**Рисунок 5 - Схема формирования финансового результата деятельности коммерческого банка**

При всей важности обобщающий показатель структуры и объема прибыли не предоставляет полной и объективной информации об эффективности работы банка. Более подробно эффективность деятельности банка могут характеризовать показатели, определяемые соотношением полученного результата и затрат, обеспечивающих этот результат, т.е. показатели экономической эффективности.

Оценить уровень прибыли коммерческого банка можно с использованием системы финансовых коэффициентов, рентабельности активов и рентабельности капитала [73].

Показатели рентабельности показывают отношение финансового результата к средствам, с помощью которых он получен, и характеризуют эффективную работу банка, т.е. производительность ресурсов, раскрывая качественное содержание абсолютных количественных показателей. Экономическая сущность показателей рентабельности заключается в том, что они оценивают отдачу, получаемую с каждого вложенного в банк рубля, собственных и заемных средств.

Существует значительное количество различных показателей рентабельности. Один из них - показатель рентабельности капитала ROE (Return on Equity), вычисляемый как отношение посленалоговой прибыли к собственному капиталу банка. В России сейчас при расчете этого показателя используется прибыль до налогообложения. Показатель рентабельности капитала оценивает эффективность работы банка, характеризуя отдачу вложенных акционерами средств. Чем больше удельный вес собственного капитала (т.е. банк надежен), тем сложнее получить высокую прибыльность капитала.

Другим важным показателем рентабельности банковской деятельности является рентабельность активов ROA (Return on Assets), которая показывает, сколько прибыли приходится на рубль активов банка. Этот показатель помогает проанализировать эффективность активных операций и деятельности банка в целом. Он определяется так: рентабельность активов равна отношению прибыли к средней величине активов. Увеличение показателя рентабельности активов демонстрирует рост эффективности использования активов банка, хотя в то же

время слишком высокое значение указывает на риски, связанные с размещением активов коммерческого банка [93].

Для анализа разных аспектов рентабельности может потребоваться вычисление рентабельности активных и пассивных операций банка. Активные операции определяют доходы банка, следовательно, рентабельность банка зависит, в числе прочего, и от эффективности активных операций.

В ходе анализа эффективности банковской деятельности полученные значения показателей сравниваются с нормативными значениями показателей регулятора, средними значениями по банковскому сектору страны и региона, показателями конкурентов и показателями в предыдущие временные периоды. В расчете приведенных показателей в отечественной практике используется доналоговая величина прибыли, а в зарубежной банковской практике - величина чистой прибыли. О неудовлетворительном экономическом положении банка свидетельствуют: показатели рентабельности ниже среднего для данной группы банков; отрицательный тренд процентной маржи; опережающий рост расходов банка по сравнению с ростом доходов; опережение роста дивидендов по сравнению с увеличением собственного капитала.

Показатели ликвидности напрямую связаны с показателем прибыльности банка. Чем выше значение ликвидности, тем ниже величина прибыли банка. Объясняется это следующим образом: наиболее ликвидные активы, резервы у регулятора, денежная наличность в кассе, средства на корреспондентских счетах приносят маленький доход, а вложения в долгосрочные ценные бумаги, долгосрочные кредиты, приносящие большую прибыль, имеют низкую ликвидность.

Ликвидность - это платежеспособность банка, которая представляет собой способность банка в срок и в полном объеме выполнить финансовые обязательства перед своими клиентами. Другими словами, ликвидность банка означает умение банка преобразовывать свои активы в средства платежа для погашения предъявляемых ему требований при нехватке платежных средств. Средства могут аккумулироваться заранее, приобретаться за счет продажи

активов или покупки пассивов. При этом величина возможных потерь определяется уровнем риска активов. Ликвидность позволяет банку поддерживать репутацию надежного партнера. Это дает возможность привлекать ресурсы на более выгодных условиях на длительный срок и под более низкий процент, своевременно и полно исполнять обязательства по привлеченным средствам, предоставлять средства по приоритетным для банка направлениям, избегать невыгодной продажи активов и покупки пассивов [73].

Принято считать банк ликвидным, если величины ликвидных активов и быстро мобилизованных средств достаточно, чтобы своевременно погасить предъявляемые финансовые обязательства. В балансе коммерческого банка статьи активов располагаются в порядке убывания их ликвидности, т.е. возможности обращения их в наличные средства для проведения платежей. Способность коммерческого банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства зависит от его ликвидных активов, важнейшей характеристики качества активов. Обязательства банка делятся на реальные и условные. Реальные обязательства отражаются в банковском балансе как депозиты до востребования или срочные, привлеченные межбанковские кредиты, кредитные средства. Условные обязательства отражаются внебалансовыми пассивными инструментами как гарантии и поручительства банка и внебалансовыми активными операциями, неиспользованные кредиты и выставленные аккредитивы.

Удержание ликвидности на нужном уровне должно производиться банком при помощи реализации обоснованной политики в сфере управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом реалий финансового рынка, особенностей клиентской базы, а также совершенствования банковских услуг. Для корректного управления риском ликвидности в коммерческом банке должна создаваться наилучшая структура баланса, при которой по мере необходимости пассивов активы способны, не теряя своей ценности, своевременно трансформироваться в платежные средства.

Каждый коммерческий банк сталкивается с проблемой ликвидности при проведении платежей участников финансового рынка и при оказании своих банковских услуг. В связи с этим ликвидность коммерческого банка связана с обеспечением денежного оборота в наличной и безналичной форме по клиентским счетам, следовательно, со сроками окончания обязательств по активным и пассивным операциям и с получением гарантированного результата прибыльности [20].

Средняя величина ликвидных активов в отечественных банках составляет от 10 до 20 % активов. Средние значения величины ликвидных активов постоянны, хотя показатели для крупных региональных банков уменьшаются и остаются на границе ниже средних.

В настоящее время ключевыми показателями ликвидности являются обязательные нормативы, установленные регулятором, мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности, рассчитываемые в результате деления ликвидных активов на обязательства с учетом срока погашения. Указанные нормативы характеризуют ликвидность банка с точки зрения срока погашения обязательств и контролируют ликвидность по обязательствам, которые возникают в течение одного операционного дня (Н2), в течение 30 календарных дней (Н3) или сроком более одного года (Н4) [73].

Заканчивая рассмотрение показателя ликвидности, стоит отметить важность этого показателя деятельности кредитного учреждения при оценке финансового состояния банка, его устойчивости, платежеспособности, прибыльности и эффективности.

Далее представлен альтернативный подход к оценке эффективности банка, который применяется в странах с развитой рыночной экономикой. Согласно этому подходу в качестве критерия эффективности банка выступает увеличение рыночной стоимости его акций или увеличение рыночной стоимости банка как объекта бизнеса. Двойственность выбора критерия эффективности объясняется особенностями банковской деятельности, которые свойственны современным банковским системам стран с развитой рыночной экономикой [51].

В данном случае рассматривается целевой подход при оценке эффективности деятельности банка, когда все действия банковского менеджмента ориентированы на увеличение стоимости банка как бизнес-единицы. Созданы благоприятные условия для достижения выбранной цели, стабильная институциональная среда, надежная правовая защита собственников и контрактов, независимая судебная система. Достижение отдельных показателей, использующихся в финансовом анализе, рентабельности активов и рентабельности капитала вторичны относительно роста стоимости банка - бизнеса. Периоды увеличения стоимости банка могут сопровождаться снижением показателей рентабельности. И наоборот, рост этих показателей еще не служит гарантом увеличения стоимости банка, следовательно, не гарантируется достижение основного критерия эффективности [102].

Характерной особенностью российского финансового рынка является использование в основном долговых инструментов финансирования (кредиты, облигации, векселя). Рыночная экономика в стране находится в стадии формирования. Факторы нестабильности и неопределенности влияют на решения собственников и топ-менеджеров.

В ситуации нестабильности экономики "эффективность" определяется через достижение коммерческим банком в краткосрочной перспективе определенных ключевых показателей (прибыль, рентабельность) в интересах собственников конкретного коммерческого банка.

Подход к оценке банковской эффективности посредством финансовых показателей прибыли и рентабельности отличается простотой и наглядностью и является правдивым и практичным именно для сравнения банков с конкурентами.

В качестве недостатка данного подхода можно отметить, что указанные финансовые показатели результатов банковской деятельности не являются долгосрочными. Показатели прибыли управляют счетом прибылей и убытков, но не отражают фактических объемов финансовых потоков. Величина прибыли оценивает эффективность деятельности коммерческого банка за прожитый

период времени и не дает перспективного взгляда на развитие коммерческого банка [88].

На первый взгляд может показаться, что рассмотрение финансовых показателей в качестве ключевых критериев является тоже целевым подходом к оценке эффективности, который используется в зарубежных странах. Стабильность внешней среды, в которой работает банк, и своевременные действия со стороны банковского менеджмента благоприятно сказываются на достижении заранее поставленных целей. Использование в качестве основного критерия краткосрочных экономических показателей, с помощью которых сложно прогнозировать развитие организации, может порождать противоречие с целевыми моделями эффективности.

Отечественные экономисты отдают предпочтение следующей трактовке термина "эффективность" - это увеличение показателей прибыли и рентабельности.

Динамичная и порой непредсказуемая рыночная среда, свойственная переходным экономикам, ограничивает большинство функционирующих организаций и заставляет думать не о долгосрочных планах развития, а о том, как сохранить бизнес в таких условиях, минимизируя риски. Коммерческие банки вынуждены адаптироваться к современным реалиям, проводить осторожную политику. В условиях неопределенности коммерческому банку необходима своевременная информация, которая бы давала ориентиры собственникам банка, руководству банка и потенциальным инвесторам для понимания, что конкретный коммерческий банк сохраняет свои позиции в динамичной внешней среде и является рентабельным, имеет положительный финансовый результат, т.е. деятельность банка эффективна [48].

Следует отметить, неблагоприятными факторами для многих отечественных коммерческих банков выступают: ухудшение макроэкономической ситуации в стране; процессы слияния и поглощения банков; централизация и концентрация капитала.



Особенности банковской системы, в которой работает коммерческий банк, во многом определяют и подходы, применяемые при оценке его эффективности. Переход отечественного банковского сектора на международные стандарты бизнеса и увеличение числа российских банков, осуществивших IPO, даст возможность начать использовать наглядный и прозрачный критерий эффективности кредитной организации - увеличение рыночной стоимости ее акций.

В заключение дискуссии акцентируется внимание на авторском подходе к рассмотрению эффективности деятельности банка - в более широком понимании, что позволяет не сводить эффективность деятельности коммерческого банка только к прибыльности и рентабельности, как это делают многие представители экономического сообщества. Автор выделяет следующие группы показателей оценки эффективности деятельности коммерческого банка: рентабельность капитала и активов, качество активов, текущую ликвидность.

### **1.3 Инструментарий анализа эффективности деятельности коммерческого банка**

Оценка эффективности деятельности коммерческих банков - сложная задача. Чтобы ее решить, требуются навыки аналитика и умение разрабатывать методику, так как нет общепризнанного понятия эффективности и нет стандартной разработки показателей оценки эффективности.

Оценить эффективность деятельности банка можно с разных позиций, например, с точки зрения объемов операций банка. Для динамично развивающегося банка средние объемы операций должны увеличиваться равномерно, без скачков, их присутствие может говорить о том, что банк

проводит слишком крупные операции или имеет достаточно крупных клиентов, а это, в свою очередь, повышает уровень риска. О потере клиентов, сворачиваемости деятельности свидетельствует сокращение валюты баланса.

При анализе экономического положения, результатов и эффективности деятельности коммерческого банка особое внимание уделяется изучению баланса банка. Анализ может проводиться заинтересованными пользователями. Для регулятора важной информацией являются законность проводимых операций, выполнение обязательных нормативов, вкладчиков же интересует распределение финансовых потоков, наличие ликвидных активов, заемщиков интересует кредитный портфель банка, партнеров - конкурентоспособность и эффективность банка, органы надзора - есть ли нарушения в деятельности банка. Акционеров, учредителей, собственников, руководство банка интересует финансовый результат, какой процент они могут получить на вложенные средства в созданный банк. Дополнительно к балансу анализируется отчет о финансовых результатах.

Данные баланса и отчета о финансовых результатах являются необходимыми для определения эффективности банковской деятельности, но не достаточными для принятия управленческих решений в контексте повышения эффективности деятельности коммерческого банка. Данные баланса следует обработать с целью определения зон повышения эффективности деятельности банка.

Анализ баланса можно разделить на три этапа: предварительный, оперативный и итоговый. На начальном этапе анализа предварительно оцениваются ресурсы банка, возможность предоставления кредитов. Оперативный анализ дает возможность отслеживать соблюдение нормативов и других показателей. Завершающий этап анализа служит для определения итогового финансового результата, выявления резервов для увеличения доходности и эффективности банковской деятельности.

В качестве методов анализа баланса используют функциональный, структурный и операционно-стоимостной (таблица 1).

**Таблица 1 - Виды анализа баланса**

Вид анализа баланса	Основные характеристики анализа
Функциональный	Выявляет особенности и оценку эффективности деятельности коммерческого банка, степень надежности банка. В расчете учитывается общая сумма баланса, пропорция собственных и заемных средств, доля межбанковских операций в объеме ресурсов. Определение доли конкретной банковской операции в общей сумме баланса позволяет выявить основные тенденции в работе банка. Определение наиболее эффективных операций в ходе анализа дает возможность оптимизировать деятельность банка с целью увеличения прибыли
Структурный	Анализирует отдельные виды активных и пассивных операций, структуру доходов, расходов и прибыли банка. При этом все счета баланса группируются для последовательного сравнения с последующим анализом структуры вкладов и кредитов, доходов и расходов. Статьи баланса группируются с позиции банковских операций следующим образом: операции с клиентами с целью определения устойчивости и ликвидности банка; межбанковские операции с целью определения возможности сокращения межбанковских кредитов и вкладов, их доли на корреспондентских счетах; прочие банковские операции, факторинговые, лизинговые, комиссионные
Операционно-стоимостной	Позволяет сделать выводы о стоимости, рентабельности банковских услуг и операций. Оценивает влияние каждого вида операций на формирование положительного финансового результата и дает возможность банковскому менеджменту выработать основные направления политики в целях получения максимальных доходов

Также эффективность деятельности кредитного учреждения можно оценить, осуществив:

1) анализ достаточности капитала банка. Оценка капитала проводится в соответствии с вышеупомянутой Инструкцией № 139-И Центрального банка Российской Федерации. Запас достаточности капитала дает возможность расширить круг операций с разной степенью риска. Большой запас достаточности демонстрирует возможность увеличить объемы активных операций с разными уровнями риска;

2) анализ согласованности активов и пассивов банка. Важно определить структуру кредитного портфеля, долю работающих активов, соотношение собственных и привлеченных средств. Качество банковских активов определяет достаточность капитала и величину банковских рисков. Анализ проводится для определения достаточности диверсификации банковских операций, степени зависимости коммерческого банка от макроэкономической ситуации на уровне региона, банковского сектора и экономики в целом. В ходе анализа важно определить величину работающих активов, структуру кредитного портфеля, пропорции собственных и заемных ресурсов банка, а также срок использования привлеченных ресурсов. Для развивающегося коммерческого банка возможна плавная динамика увеличения средних значений активов. Резкие скачки валюты баланса демонстрируют зависимость от крупных клиентов или осуществление крупных операций, что увеличивает степень риска. Снижение валюты баланса указывает на упущенную выгоду от ключевых клиентов, о сворачивании деятельности банком;

3) анализ ликвидности. Важно определить соответствие объемов и сроков привлечения и размещения средств. Назначение банковской ликвидности состоит в обслуживании спроса на кредиты и на изъятие депозитов вкладчиками. Уровень ликвидности банка находится в обратной зависимости с уровнем его доходности. Чем выше показатель ликвидности банка, тем ниже его доходность и наоборот. Наличные средства, необходимые для поддержания уровня ликвидности, либо совсем не приносят дохода, либо приносят незначительный доход;

4) анализ банковских рисков. Он также позволит оценить положение и эффективность банка, необходим для предотвращения потери части доходов банка или минимизации дополнительных расходов в процессе проведения банковских операций. Важна оценка следующих видов банковских рисков: кредитного, риска пассивных операций, валютного, процентного и риска ликвидности;

5) анализ доходности. Рост доходности банка связан с определенными рисками, генерируемыми отдельными источниками формирования доходов.

Следует выделить процентные, непроцентные, непостоянные (негарантированные) доходы банка. Любой из них не лишен риска, поэтому предпочтение при анализе доходности следует отдавать процентным доходам;

6) анализ рентабельности. Отражает эффективность осуществляемой деятельности и использования результатов деятельности банка для расширения сферы деятельности. Требуется применения методов операционно-стоимостного анализа, позволяющего более детально оценить влияние отдельных факторов на общий показатель рентабельности (качество активов, расходы банка);

7) анализ эффективности деятельности банка осуществляется с целью выработки управленческих решений, направленных на увеличение прибыли и оптимизацию банковских рисков при заданных параметрах операционной деятельности. Изучение строится на оценке показателей эффективности.

Перечислив этапы анализа, следует обозначить, что в качестве критериев эффективности деятельности банка можно рассматривать финансовый результат его деятельности (доходность), результативность (рентабельность), а также систему показателей экономического состояния банка (капитал, активы, ликвидность, риски), полученных банком с учетом интересов собственников, акционеров, клиентов и экономики в целом.

Совокупность выбранных критериев нужно рассматривать как комплексную оценку деятельности банка, которая отражает соответствие результатов деятельности заявленным целям на протяжении всего этапа функционирования банка, и в этом аспекте достижение лучших значений всех критериев даст возможность оценить деятельность банка как эффективную.

В текущее время в России в сфере анализа банковской деятельности создалась некоторая стабильность. На рынке существует множество организаций, экспертов и изданий, которые каким-либо образом связаны с анализом деятельности банков. Тем не менее определению понятия эффективности деятельности и конкурентоспособности банков не уделяется должного внимания.

Массовые банковские информационные продукты рассматривают и дают оценку простейшим финансовым коэффициентам. Самый применяемый способ

заключается в распределении банков с учетом балансовых показателей. К сожалению, при таком способе не учитывается все многообразие факторов, оказывающих влияние на эффективность банковской деятельности.

Исходя из вышеизложенного становится понятно, что в области оценивания эффективности банковской деятельности и конкурентоспособности нужны новые результативные подходы.

Для бесперебойной работы банковского сектора, в интересах вкладчиков и кредиторов необходимо анализировать экономическое положение коммерческих банков. Анализ должен помочь обеспечить: качественную динамику всех важных экономических показателей функционирования банка, соотношение пассивов и активов, собственного капитала и привлеченных средств; прибыльность банковских операций; снижение банковских рисков; оценку банковских услуг и эффективности работы коммерческого банка.

Методики анализа экономического положения коммерческих банков должны достоверно оценивать степень надежности банка и способность точно в срок и в полном объеме выполнять обязательства. В данный момент нет единой методики, которая могла бы оценить результаты деятельности коммерческого банка. Различные целевые установки определяют разные подходы к анализу экономического положения банка, подход Центрального банка Российской Федерации, а также подходы независимых экспертных агентств и банковских аналитиков, использование разных методов оценки и разный набор ключевых показателей.

Банк России оценивает экономическое положение коммерческих банков на основании публикуемой официальной отчетности с учетом разработанных обязательных нормативов деятельности коммерческих банков. Анализ нормативов определяет, насколько данные бухгалтерской отчетности соответствуют реальному экономическому состоянию коммерческого банка. Центральный банк Российской Федерации разработал критерии уровня проблемности банков (финансово стабильные коммерческие банки и банки в предбанкротном состоянии).

Одним из методов оценки финансового состояния коммерческого банка является коэффициентный анализ, который позволяет определить позицию банка в финансовом секторе, основные направления его деятельности и дать оценку экономического положения кредитной организации. Показатели финансового состояния банка учитывают значения коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, прибыльности, качества размещения средств. Важна динамика изменения указанных показателей. В качестве минуса данной методики можно отметить отсутствие оптимальных значений показателей и возможности однозначной оценки деятельности банка.

Анализ эффективности деятельности коммерческих банков производится различными статистическими способами и методами. В силу многозначности понятия эффективности деятельности коммерческого банка в настоящее время нет единой классификации методов анализа эффективности деятельности кредитной организации. По мнению Р. Баширова, имеющиеся методы анализа банковской эффективности можно синтезировать в две группы: подход, использующий финансовые показатели, общепринятый для оценки результатов деятельности коммерческого банка, и эконометрический подход, который используется в основном в научно-исследовательских работах, но мало применяется в практической деятельности кредитных организаций [54, 87, 107, 119].

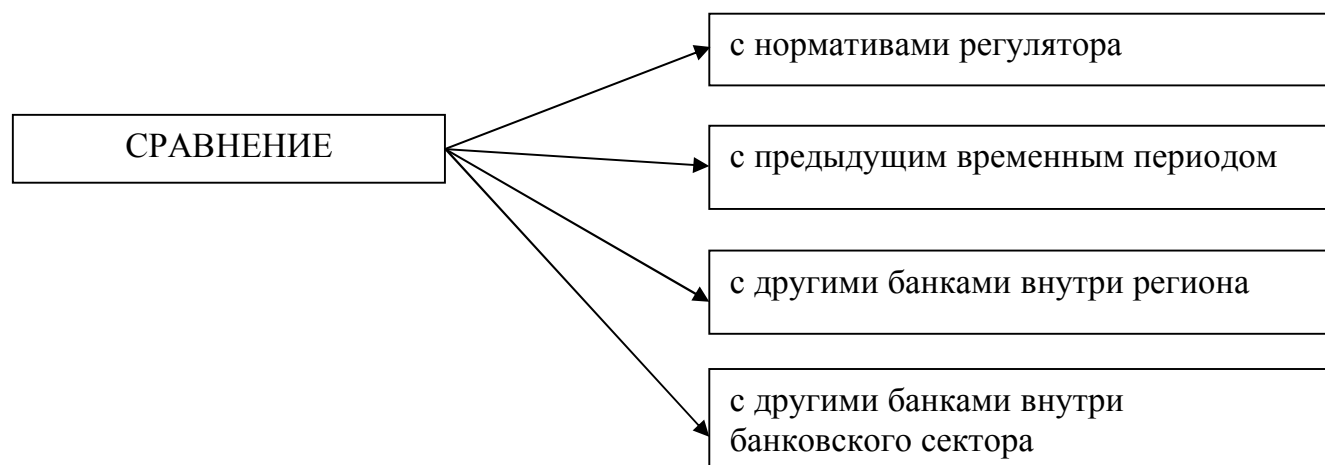
В настоящее время существует множество методов экономического анализа, которые можно использовать для определения оценки эффективности деятельности коммерческого банка с разным инструментарием.

Автор предлагает следующую классификацию методов анализа эффективности банковской деятельности (рисунок 6).



**Рисунок 6 - Методы экономического анализа эффективности деятельности коммерческого банка**

Методом сравнения сопоставляются балансы разных банков, балансы в динамике, производится сравнение со средними показателями банков данного региона (рисунок 7).



**Рисунок 7 - Виды сравнения показателей работы банка с целью оценки эффективности деятельности коммерческого банка**



Традиционные методы анализа используются для обнаружения количественной корреляции между разными статьями, разделами или группами статей баланса. Например, коэффициент ликвидности применяется для контроля уровня ликвидности коммерческого банка со стороны регулятора.

Оценить эффективность банковской деятельности с помощью математических методов можно используя тезис, согласно которому эффективность деятельности конкретного коммерческого банка определяется с учетом близости значений показателей деятельности каждого кредитного учреждения к заранее определенной эффективной границе. Известны непараметрические и параметрические подходы оценки эффективности деятельности банков, анализ оболочки данных, метод стохастической границы, метод без уточнения распределения, метод плотной границы [140].

Согласно перечисленным подходам "показатель эффективности" деятельности рассматриваемых банков определяется расстоянием от точки, описывающей состояние выбранной кредитной организации, до указанной границы эффективности. Деятельности банков, попадающих на границу, является эффективной, а эффективность деятельности остальных банков уменьшается с увеличением расстояния до заданной производственной границы. При этом показатель может принимать значения в интервале от 0 до 1, деятельность банка с большим индексом будет эффективнее деятельности банка с меньшим индексом. Критерием эффективности банка будет служить близость полученного показателя к границе производственных возможностей. Для определения границы могут быть рассмотрены показатели банка - лидера в отрасли, тогда его показатели и берутся в качестве эффективной границы, а расстояние, отделяющее банки от этой границы, показывает степень эффективности их деятельности.

Механизм метода анализа оболочки данных прост: по массиву данных о деятельности банка воспроизводится граница эффективности в виде выпуклой оболочки в пространстве входных и выходных переменных. Для получения числового значения показателя эффективности деятельности отдельно рассматриваемого банка за лидера принимается граница эффективности. Метод дает возможность оценивать эффективность деятельности банков относительно друг друга. Работа банка эффективнее, чем ближе он к границе эффективности. Построение границы эффективности происходит в результате многократного решения задачи линейного программирования. С помощью данного

инструментария можно сделать вывод о скрытых резервах коммерческого банка, или же, говоря другими словами, определить дополнительные возможности увеличения эффективности деятельности банка в рамках заданных условий его функционирования [92].

Эмпирическими данными для анализа с помощью перечисленных методов являются данные бухгалтерского учета банка, которые позволяют отразить деятельность банка, оценить экономическое положение банка, объемы операций, ликвидность, платежеспособность, конкурентоспособность и эффективность.

Чтобы разработать методику, которая бы позволяла достоверно с учетом ключевых показателей оценивать эффективность деятельности коммерческих банков, необходимо провести аналитическую работу по изучению основных показателей деятельности банков, закономерностей динамики их развития и опыта зарубежных коммерческих банков.

Итак, в процессе исследования выявлена необходимость дальнейшего развития и осмысления теоретических положений экономической сущности коммерческого банка посредством рассмотрения операционной и функциональной составляющих участия банка в современной национальной экономике. С этой целью предпринята попытка сформулировать авторский подход к классификационной иерархии с акцентом на эффективность деятельности банка как бизнес-единицы в интересах собственников, приведено авторское определение эффективности деятельности банка. Рассмотрены финансовые показатели деятельности банка с позиции выявления основных, играющих ключевую роль в оценке эффективности деятельности банка. Проведено изучение методов экономического анализа эффективности деятельности банка с целью отбора подходящих в рамках поставленных задач диссертационного исследования.

Первая глава посвящена теоретическим вопросам экономического содержания и сущности банка как субъекта экономических отношений, понятию эффективности деятельности банка, инструментарию оценки эффективности банковской деятельности с целью определения инвестиционной привлекательности коммерческого банка.

В продолжение диссертационного исследования во второй главе будет рассмотрена практическая составляющая деятельности банковского сектора на макро- и мезоуровне в условиях межбанковской конкуренции.

## **2 ПРАКТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ**

### **2.1 Макроэкономический анализ банковского сектора России в условиях межбанковской конкуренции**

Значимую роль в экономике страны играет создание и развитие устойчивой банковской системы. Банковская система Российской Федерации переживает этапы становления и реформирования. В отчете регулятора о развитии банковского сектора РФ указано, что банковский бизнес в России развивается по экстенсивной модели: немногочисленный список предлагаемых банковских услуг, низкое качество активов, высокие риски, недостаточная конкуренция и потенциальная государственная помощь в кризисные периоды развития национальной экономики. Переход к интенсивной модели развития банковского сектора предполагает усиление конкуренции на финансовом рынке.

В текущей экономической ситуации необходимо сочетать надзорные методы регулятора, которые обеспечивают стабильность банковского сектора, и механизмы развития конкуренции, которая способствовала бы повышению эффективности банковской деятельности. Деятельность банковского сектора в России нуждается в адекватном регулировании, которое должно создать условия в банковском секторе для цивилизованной и добросовестной конкуренции. Конкуренция обеспечит качественные изменения в банковском секторе, нацеленные на повышение эффективности деятельности коммерческих банков.

Банковскую конкуренцию правильно определить как соперничество между участниками финансового рынка. Многочисленность и неоднородность состава участников конкурентной борьбы является отличительной особенностью

конкуренции банковского сектора. В рамках диссертационной работы рассматривается конкуренция между коммерческими банками, межбанковская конкуренция.

Межбанковскую конкуренцию можно рассматривать как два взаимосвязанных процесса. С одной стороны, это процесс соперничества между коммерческими банками за ресурсы и потенциальных потребителей банковских услуг [136]. С другой стороны, это процесс сотрудничества, обеспечивающий непрерывность финансовых потоков в стране. Результатом указанных двух процессов взаимодействия банков с целью удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах является эффективная работа банковского сектора государства [89].

А.М. Тавасиев определяет конкуренцию как эффективную экономическую деятельность, связанную с конкурентной борьбой каждой финансовой организации [62].

К главным классификационным группам можно отнести следующие виды конкуренции (таблица 2).

**Таблица 2 - Классификация видов банковской конкуренции**

Классификационный признак	Вид банковской конкуренции
Вид экономической деятельности	Внутриотраслевая Межотраслевая
Категория участников	Межбанковская Между коммерческими банками и небанковскими организациями
Субъекты, участвующие в банковской конкуренции	Конкуренция продавцов банковских услуг Конкуренция покупателей услуг
Степень концентрации субъектов банковской конкуренции	Индивидуальная конкуренция Групповая конкуренция
Субъекты конкуренции федерального и регионального рынка	Банки федерального значения и их филиалы Региональные банки Банки с иностранным капиталом
Методы банковской конкуренции	Ценовая Неценовая
Степень монополизации рынка	Совершенная Несовершенная

Наиболее яркое выражение сущность банковской конкуренции находит в важнейшей ее характеристике - конкурентоспособности [98]. Конкурентоспособность коммерческого банка определяется как оценка эффективности его деятельности и прибыльности, получаемой коммерческим банком при предоставлении услуг клиентам в сравнении с аналогичными показателями банков-конкурентов в условиях межбанковской конкуренции [137].

В настоящее время в банковском секторе России существуют следующие проблемы конкуренции [105]:

- 1) доминирующее положение системообразующих банков с государственным участием;
- 2) слияние и поглощение мелких банков;
- 3) концентрация и централизация капитала;
- 4) непрозрачность капитала крупных федеральных банков;
- 5) борьба среди банков за дешевые ресурсы;
- 6) потеря доверия населения к банковскому сектору. Население больше доверяет банкам с государственным участием, а это ухудшает нестабильное положение частных коммерческих банков;
- 7) недостаточная ликвидность у банков без государственной поддержки.

Планируя пути развития банковского сектора России, можно сформулировать такие направления движения:

- объединения в банковском секторе и стремительное сокращение количества банков;
- универсальность ведущих банков;
- специализация остальных банков;
- укрепление позиций системообразующих федеральных банков.

В целях повышения конкурентоспособности банковского сектора России можно выделить такие направления развития:

- 1) улучшение макроэкономических показателей - снижение уровня инфляции, ключевой ставки;

- 2) укрепление позиций участников банковского сектора, в частности коммерческих банков;
- 3) стремительное повышение капитализации банков;
- 4) рост ресурсной базы банков;
- 5) обеспечение инвестиционной привлекательности для инвесторов в банковский сектор;
- 6) улучшение координации деятельности большого количества органов надзора за деятельностью участников банковского сектора;
- 7) формирование доверительного отношения в стране и за рубежом к российским банкам.

Российская экономика в целом и банковская система России в частности испытывают влияние кризисов (финансовые кризисы 1998, 2008, 2015 гг.). Под их натиском развивающаяся банковская система временами оказывалась неустойчивой без активной поддержки Центрального банка Российской Федерации. Кризисы в банковском секторе усилили проблемы с ликвидностью, с качеством активов, снизили темпы кредитной активности и существенно сузили ключевые направления кредитования.

По количественным параметрам банковская система России подошла к новому кризису зрелой. За период 2010-2014 гг. банки показали самый высокий прирост добавленной стоимости (154 %), за тот же период, для сравнения, прирост обрабатывающих секторов составил 123 %, добычи полезных ископаемых - 112 %, строительного сектора - 107 %.

В 2010 г. российская экономика преодолевает последствия глобального кризиса и постепенно выходит на траекторию роста. Этот факт отразился и на деятельности банковского сектора. Активизируется кредитование экономики, улучшается качество кредитного портфеля. Это способствует росту прибыли и рентабельности банковской деятельности. Прибыль по итогам 2010 г. дала возможность компенсировать потери кризисного периода. Ситуация с текущей ликвидностью нормализовалась, что позволило свернуть антикризисные меры. Эффективное функционирование системы страхования вкладов обеспечивает

доверие населения, что способствует формированию ресурсной базы коммерческих банков за счет сбережений вкладчиков. Риски, присущие банковской деятельности, значительны. Сохраняется высокий уровень проблемных долгов в банковских портфелях. Продолжают оставаться актуальными вопросы качества активов, концентрации рисков, связанных с бизнесом собственников.

В 2011 г. российская экономика демонстрировала рост ВВП (4,3 %). Экономический рост способствовал расширению сферы банковской деятельности. Масштаб банковского бизнеса увеличивался быстрее, чем рос капитал коммерческих банков. Показатель достаточности капитала по банковскому сектору снизился на 3,4 %, но сформированный запас и полученная прибыль обеспечили уровень (14,7 %), превышающий требования регулятора. Вопрос капитализации коммерческих банков приобретает более острый характер в связи с увеличением масштабов банковской деятельности. Усугубляет ситуацию отток капитала из России. Все это провоцирует проблемы с ликвидностью в банковском секторе. Ресурсная база пополняется за счет внутренних источников - сбережений населения и средств организаций, происходит рост процентных ставок по заемным средствам.

В 2012 г. российский банковский сектор развивался в благоприятных макроэкономических условиях: прирост валового внутреннего продукта, рост инвестиций в основной капитал, рекордно низкая безработица, максимальная загрузка производственных мощностей. Происходит сбалансированный рост показателей банковского сектора: активы увеличились на 19 %, капитал - на 17 %, вклады населения - на 20 %. Прибыль банковского сектора составила более 1 трлн руб. Хороший финансовый результат позволяет увеличить капитальную базу коммерческих банков. Это особенно актуально в связи с реализацией в России международных требований к качеству и достаточности капитала (Базель III) [121].

В 2013 г. прибыль банковского сектора оказалась несущественно ниже, чем в 2012 г. Сохранялись умеренные риски ликвидности. Продолжался отток

капитала из Российской Федерации. Регулятор проводил политику оздоровления банковского сектора, изымал лицензии у финансово неустойчивых организаций, вовлеченных в сомнительные операции, осуществлял санацию совместно с агентством страхования вкладов, передавая обязательства (вклады) и активы проблемных банков в здоровые. Приняты нормативные акты, касающиеся внедрения международных стандартов по оценке достаточности капитала коммерческих банков (Базель III) [84].

В 2014 г. российский банковский сектор развивался в условиях проблемной макроэкономической ситуации: падения цен на нефть, снижения роста экономики, обесценения валют, в том числе рубля, и увеличения инфляции. Коммерческие банки консервативно оценивали свои риски, вынуждены были обеспечивать резервы на возможные потери по ссудам, а это, в свою очередь, уменьшило величину прибыли по сравнению с предыдущими годами. Регулятор совместно с агентством страхования вкладов продолжил санацию проблемных банков. Началось внедрение базельских подходов к оценке достаточности капитала [36]. Банковский сектор адекватно реагировал на новые нормы регулятора, несмотря на неблагоприятную внешнюю среду банковского бизнеса. В течение 2014 г. банки сталкивались с административными ограничениями регулятора, который установил предельные ставки по вкладам. Увеличение курса доллара, рост инфляции, резкое повышение ключевой ставки в декабре 2014 г. усилили проблемы формирования ресурсной базы. Население изымало свои средства, не желая их хранить на непривлекательных условиях в коммерческих банках, а сами банки вынуждены были занимать средства у Центрального банка РФ для того, чтобы рассчитаться с кредиторами и продолжить кредитование экономики. Продолжился отток ресурсов из России, только через банковские переводы в 2014 г. ушло на 10 млрд долл. больше, чем в 2013 г.

В 2015 г. сохранились негативные факторы макроэкономической ситуации: сокращение валового внутреннего продукта (3-4 %), высокий уровень инфляции, проблемы внешнего фондирования банков. Прибыль банковского сектора снизилась в связи с необходимостью обеспечить резервы на возможные потери по



ссудам ввиду ухудшения финансового положения заемщиков и сокращения процентной маржи кредитных организаций. Реализовывалась программа докапитализации банков с помощью агентства по страхованию вкладов. Регулятор продолжил применять международные стандарты в сфере управления банковской деятельностью. Отечественный банковский сектор приспособился к трудным макроэкономическим условиям и сохранил устойчивость, которая нужна для обеспечения спроса на банковские услуги. Пострадала ресурсная база. Санкции США и ЕС спровоцировали мощный отток средств клиентов. Резко подорожали кредиты Центрального банка, коммерческие банки оказались в зависимости от ресурсов регулятора. В феврале 2015 г. задолженность перед Центральным банком Российской Федерации составила порядка 8 трлн руб., или 10 % от пассивов, тогда как в 2010 г. эта доля не превышала и 1,1 %. Стоимость денежных средств регулятора привязана к ключевой ставке, сразу после ее повышения процентные расходы банков резко выросли.

Далее проведен анализ деятельности банковского сектора Российской Федерации за период 2010-2016 гг. на основе макроэкономических показателей (таблица 3).

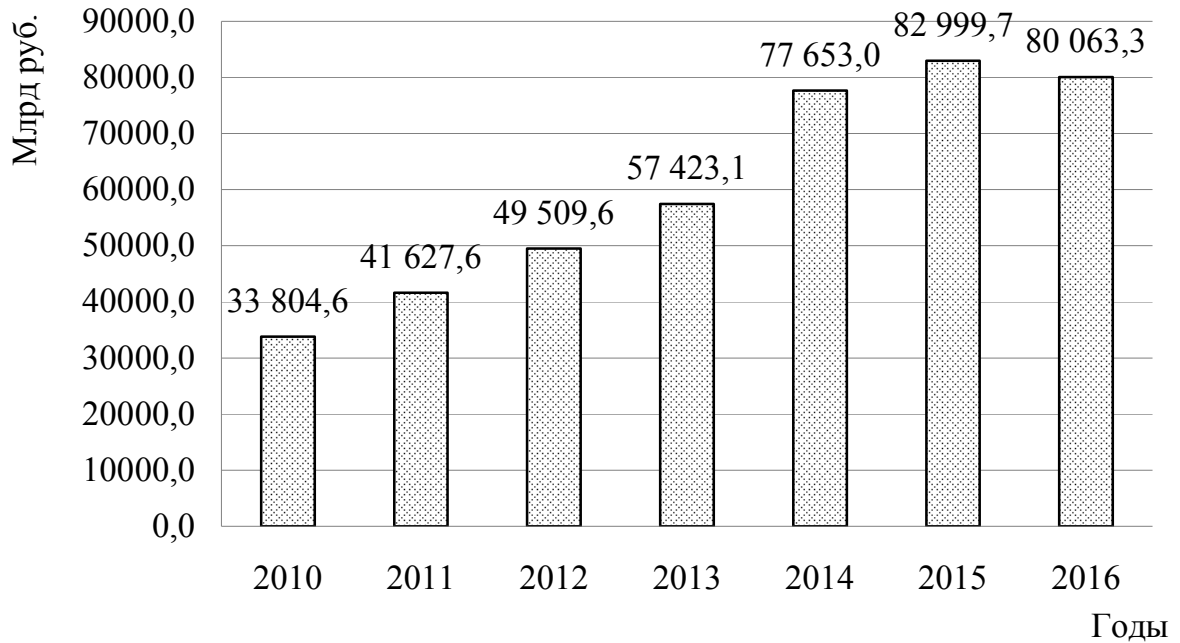
**Таблица 3 - Макроэкономические показатели банковского сектора  
Российской Федерации (2010-2016 гг.)**

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд руб.	33805	41628	49510	57423	77653	83000	80063
% к ВВП	73	69,7	74	81	99,7	103	93,2
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	4732	5242	6113	7064	7928	9009	9387
% к ВВП	10,2	8,8	9,1	9,9	10,2	11,2	10,9
% к активам банковского сектора	14	12,6	12,3	12,3	10,2	10,9	11,7
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд руб.	18147,7	23266	27708	32456	40866	43985	40938
% к ВВП	40,4	41,6	44,5	48,6	57,2	52,8	47,7

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
% к активам банковского сектора	53,7	55,9	56	56,5	52,6	53,0	51,1
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд руб.	5829	6212	7035	7822	9724	11777	11450
% к ВВП	13	11,2	11,3	11,7	13,6	14,2	13,3
% к активам банковского сектора	17,2	14,9	14,2	13,6	12,5	14,3	14,3
Вклады физических лиц, млрд руб.	9818	11871	14251	16958	18553	23219	24200
% к ВВП	21,8	21,2	22,9	25,4	26	27,9	28,2
% к пассивам банковского сектора	29	28,5	28,8	29,5	23,9	28,0	30,2
% к денежным доходам населения	0	33,3	36	38,6	38,9	43,4	44,7
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций), млрд руб.	10416	12778	14565	16901	23419	27064	24322
% к ВВП	22,5	21,4	21,8	23,8	26,9	32,5	28,3
% к пассивам банковского сектора	30,8	30,7	29,4	29,4	30,2	32,6	30,4
Примечание - Составлено автором на основе аналитических данных Центрального банка России.							

Тренд макроэкономических показателей деятельности банковского сектора Российской Федерации в период после кризиса демонстрирует, что суммарные чистые активы к 2011 г. стали равны 33,8 трлн руб., в начале 2012 г. чистые активы выросли до 41,6 трлн руб. Наблюдался рост активов банковского сектора, следствием этого явилось то, что чистые активы к 2013 г. достигли 49,5 трлн руб. В 2013 г. динамика роста продолжилась, чистые активы равны 57,4 трлн руб. К концу 2014 г. также наблюдался рост величины активов - 77,6 трлн руб.; 2015 г. демонстрирует также рост активов - 83 трлн руб., в 2016 г. отмечается небольшой спад - 80 трлн руб. (рисунок 8).

Резюмируя, можно отметить, что с 2010-го по 2016 г. чистые активы банковской отрасли увеличились более чем в 2 раза. В процентном соотношении к ВВП показатель увеличился с 73 % в 2010 г. до 103 % в 2015 г., немного уменьшился в 2016 г. до 93 %. Повысилась роль банковского сектора как отдельной отрасли, отношение капитала банков к ВВП возросло с 10,2 % в 2010 г. до 11 % в 2016 г., это сопоставимо со странами Восточной Европы, хотя значительно меньше, чем в развитых странах. Максимум отношения капитала банков к ВВП был достигнут в 2015 г. и равнялся 11,2 %. В 2016 г. этот



**Рисунок 8 - Динамика изменения активов банковского сектора Российской Федерации**

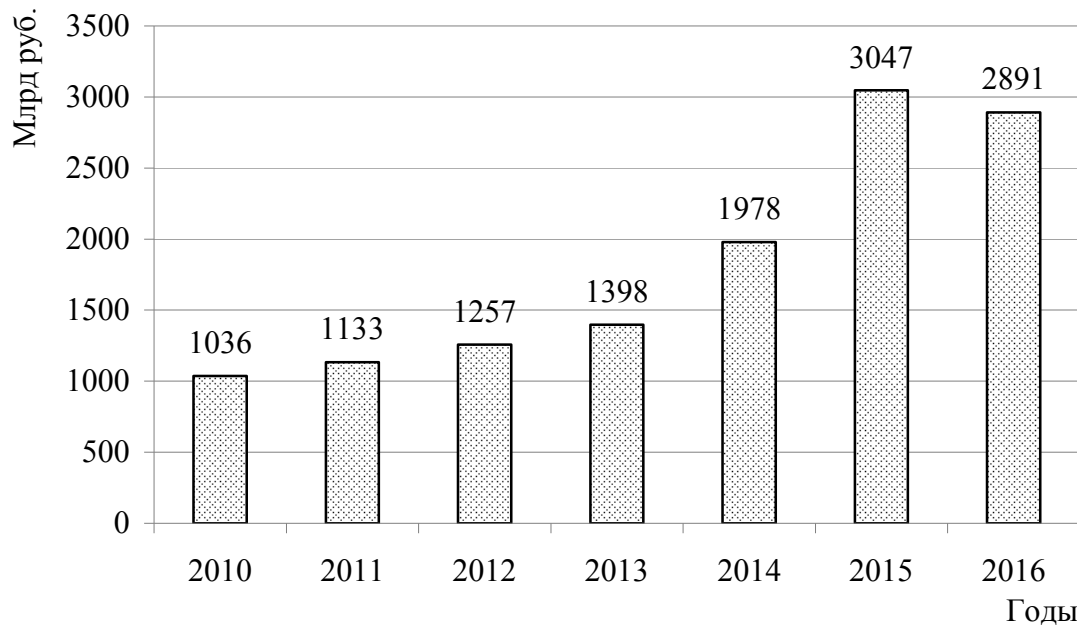
Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

показатель был на уровне 11 %. Кредиты и другие средства, выданные нефинансовым организациям и физическим лицам с учетом просроченной задолженности, увеличились с 18,1 трлн руб. в 2010 г. до 44 трлн руб. к концу 2015 г. В процентном соотношении к ВВП значение показателя выросло с 40 до 53 % к 2016 г. Положительная стабильная динамика отмечалась во вкладах физических лиц, увеличение наблюдалось больше чем в 2 раза за анализируемый период [120].

Важным изменением институциональной среды для банков в начале 2013 г. стало введение ограничений со стороны Центробанка РФ в области потребительского кредитования. Несмотря на это, по-прежнему основным двигателем роста банковского сектора выступает кредитование населения. Однако оно постепенно сдает свои позиции. В результате уже сейчас банковский сектор стал искать новые источники роста.

Активность банков в части кредитования населения продолжает уменьшаться. Доля кредитов без обеспечения с просроченной задолженностью свыше 90 дней имеет тенденцию увеличения и влечет за собой снижение

рентабельности банков, которые специализируются на данном виде кредитования (рисунок 9).



**Рисунок 9 - Просроченная ссудная задолженность**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Доля просроченной ссудной задолженности является важным показателем оценки эффективности деятельности банка, поскольку отражает качество кредитного портфеля банка и, следовательно, качество его активов. Ориентируясь на реализованные Банком России меры в 2013-2014 гг. по ограничению рисков потребительского кредитования, банки ожесточили требования к новым заемщикам и снизили количество одобренных заявок на кредит, что способствовало снижению системных рисков в сегменте розничного кредитования.

Позитивным фактором выступает устойчивость показателя долговой нагрузки заемщиков на фоне тенденции снижения эффективной ставки по потребительским кредитам. Риски сегмента ипотечного кредитования остаются умеренными, уровень просроченной задолженности небольшой, темпы роста цен на жилую недвижимость в последний год ниже инфляции.

Для анализа важно рассмотреть объемы прибыли и рентабельности деятельности кредитных организаций. Банковский сектор показал наилучшие

результаты по объему прибыли в 2012 г. - 1021 млрд руб., в 2013 г. - 1012 млрд руб., и в 2016 г. - 1291 млрд руб. (таблица 4).

**Таблица 4 - Финансовый результат деятельности кредитных организаций  
Российской Федерации (2010-2016 гг.)**

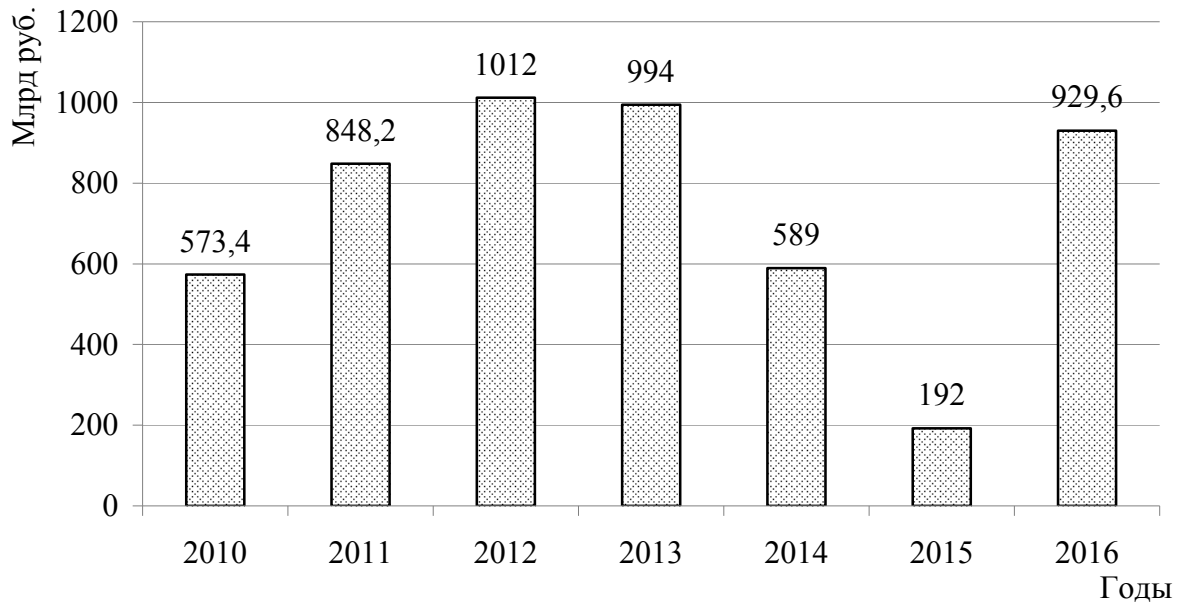
Показатель	Объем прибыли/убытков текущего года, млн руб.						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Прибыльные	595 046,7	853 842,3	1 021 250,1	1 012 252,5	853 239,6	735 803,4	1 291 867,7
Убыточные	-21 667	-5625,5	-9361,4	-18667,9	-264 098,3	-543 838,1	-362 205,4
КО, не предоставившие отчетность	0	0	0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

Окончание таблицы 4

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
Примечание - Составлено автором по данным: URL: <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> .							

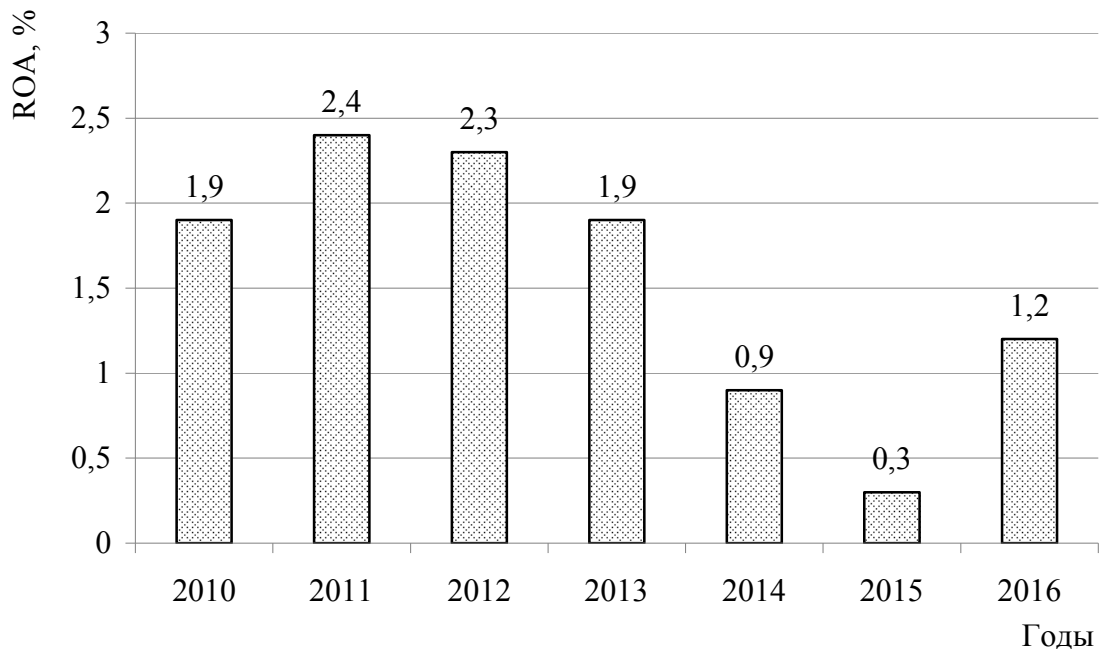
Показатель прибыли в 2013 г. был обеспечен безвозмездным получением имущества от акционеров банка, а не от банковских операций. Причем за 9 месяцев 2013 г. такая передача имущества оказала большее влияние на значение прибыли, чем в 2012 г. Более того, прибыль банковского сектора по результатам 9 месяцев 2013 г. была бы на 3,1 % меньше, чем за аналогичный период предыдущего отчетного года. Такой вклад акционеров увеличивает численное значение прибыли, однако не имеет под собой действительных факторов успешной деятельности банков.

Большое влияние на прибыльность кредитных организаций оказали меры Центрального банка Российской Федерации по снижению объемов задолженности по необеспеченным потребительским кредитам. В результате банкам пришлось формировать дополнительные резервы, что и привело к снижению прибыли (рисунок 10).



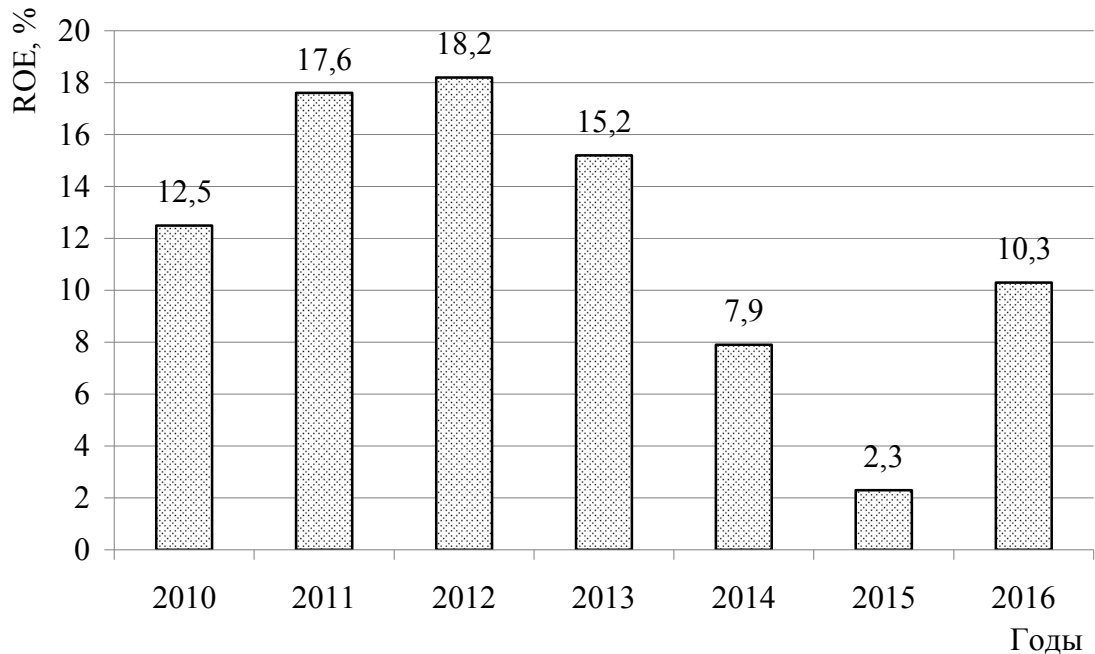
**Рисунок 10 - Финансовый результат банковского сектора России**

Ранее было отмечено, что абсолютные показатели банковской деятельности могут не отражать достоверно существующие реалии. Логично рассмотреть относительные показатели - рентабельность капитала и рентабельность активов (рисунки 11, 12).



**Рисунок 11 - Динамика изменения рентабельности активов  
банковского сектора России**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).



**Рисунок 12 - Динамика изменения рентабельности капитала  
банковского сектора России**

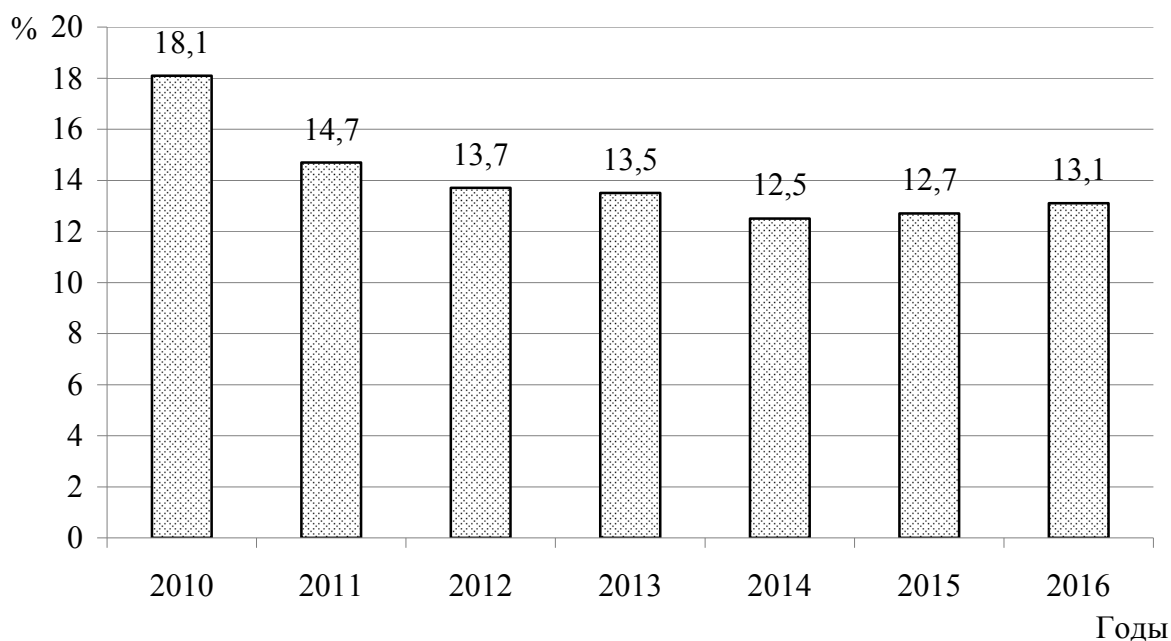
Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

На фоне резкого повышения ключевой ставки происходит снижение эффективности деятельности коммерческих банков, это подтверждается снижением показателей рентабельности до 2015 г. включительно. Рентабельность банка является классическим показателем эффективности банковской деятельности.

Снижение рентабельности капитала происходит под влиянием уменьшения маржи прибыли. В рассматриваемый период рентабельность банковской деятельности начинает снижаться в связи с увеличением доли просроченных задолженностей по необеспеченным потребительским кредитам. Коммерческие банки сталкиваются с проблемой возврата своих средств из рук недобросовестных заемщиков.

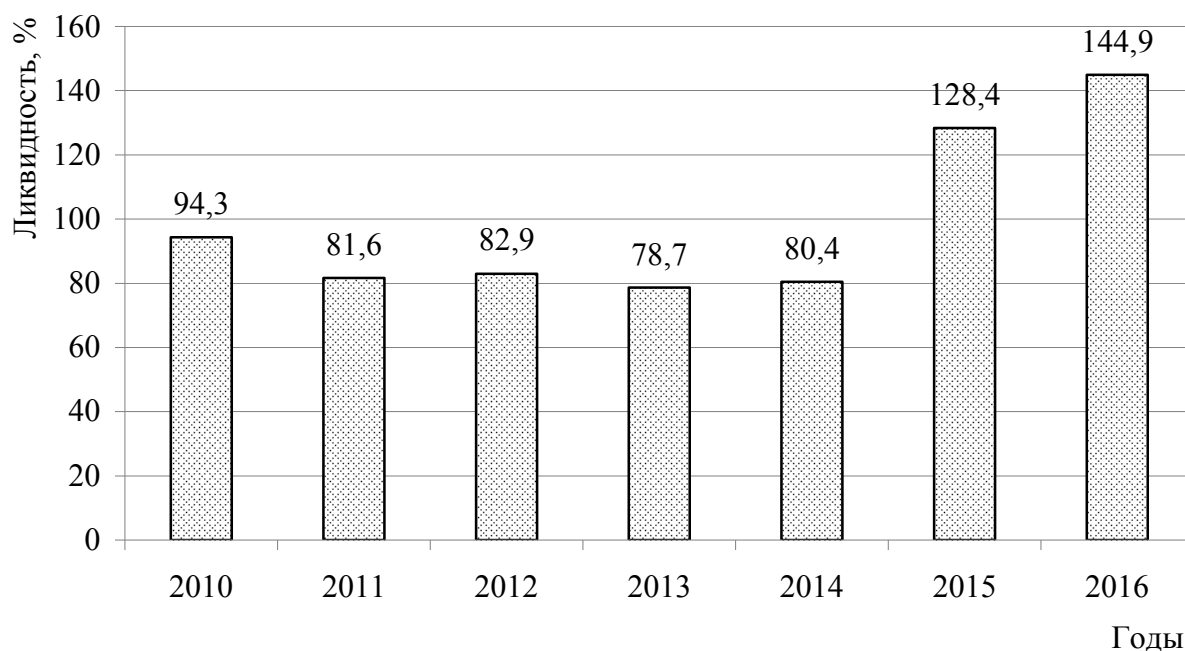
Согласно авторскому подходу показатели достаточности капитала банка характеризуют качество капитала и могут быть использованы для оценки эффективности банковской деятельности (рисунок 13). В период 2010-2014 гг. наблюдалось в динамике снижение показателя достаточности капитала банковского сектора России с 18,1 % в 2010 г. до 12,5 % к 2014 г. В 2015-2016 гг. происходит незначительное увеличение показателя достаточности капитала.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) на всем рассматриваемом временном промежутке выше минимального порога нормативного значения.



**Рисунок 13 - Динамика изменения достаточности капитала  
банковского сектора России**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).



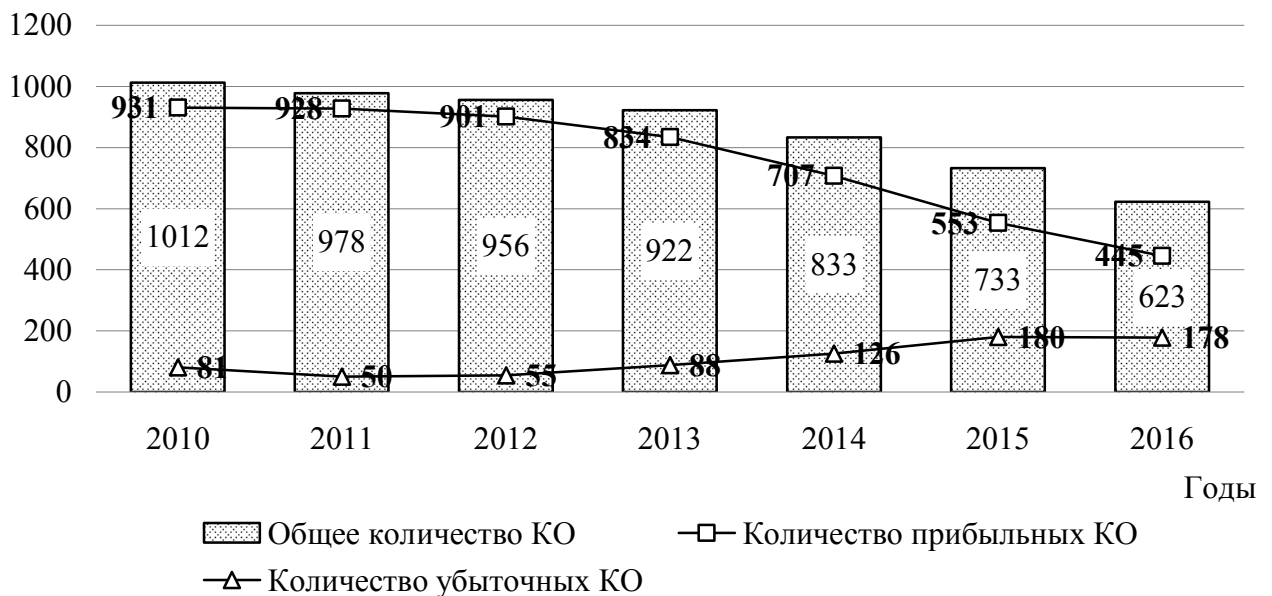
**Рисунок 14 - Динамика изменения текущей ликвидности  
банковского сектора России**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).



Для оценки эффективности деятельности банка, на взгляд автора, целесообразно использовать и показатель текущей ликвидности (рисунок 14). В 2010-2014 гг. наблюдались незначительные колебания в динамике текущей ликвидности банковского сектора России - от 78,7 до 94,3 %, в 2015-2016 гг. ситуация с ликвидностью изменилась (128,4 % и 144,9 %, соответственно). Значение показателя за указанный период было существенно выше минимального нормативного значения - 50 %.

Анализ банковского сектора Российской Федерации предполагает рассмотрение его количественной характеристики - числа банков и динамики этого показателя (рисунок 15).



**Рисунок 15 - Динамика количества убыточных и прибыльных кредитных организаций России**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Начиная с 2007 г. количество кредитных организаций России плавно снижается. За период с 2010-го по 2016 г. динамика количества банков сохраняется отрицательной. В первом полугодии 2013 г. количество новых банков было равно числу покинувших рынок. В течение 2013 г. политика банковского надзора регулятора изменила свое направление в сторону серьезного и жесткого "отбора" существующих кредитных организаций. Результатом этого процесса стало увеличение количества отзывов лицензий у функционирующих

коммерческих банков. Финансовый рынок покидают банки, не имеющие достаточного собственного капитала, банки, которые практикуют сомнительные операции. Ряд банков исчезает в связи с их поглощением или присоединением к другим кредитным организациям. Основной причиной изъятия лицензии у банка является невыполнение инструкции регулятора № 139-И "Об обязательных нормативах банков". Согласно документу устанавливается контроль выполнения обязательных нормативов банковской деятельности. Можно прогнозировать, что уход с рынка убыточных банков по причине более жесткого подхода регулятора к банковскому надзору продолжится.

Продолжается процесс ухода с финансового рынка и иностранных банков. Несмотря на сильные позиции на мировом банковском рынке, занять свою нишу на российском рынке не всегда представляется возможным. Российский финансовый рынок оказался с "особенностями" для многих международных банков. Стоит отметить тот факт, что определенные позиции в розничном и корпоративном сегментах удалось занять в России лишь некоторым иностранным банкам. Таким образом, можно сделать прогноз, что уход иностранных банков с российского банковского рынка продолжится.

Небольшим коммерческим банкам сложнее выдержать высокую межбанковскую конкуренцию и занять свою нишу на финансовом рынке. Можно прогнозировать, что средние региональные банки будут поглощаться более крупными банками федерального уровня в связи с происходящими в банковском секторе процессами концентрации и централизации капитала.

В результате анализа конкуренции в банковском секторе возникают вопросы: есть ли место региональным банкам на российском финансовом рынке? какова их роль в национальной экономике? какие ниши могут занять региональные банки?

Региональные банки в силу их тесных связей с субъектом Российской Федерации, с его руководством, региональным капиталом призваны повышать конкурентоспособность региона, расширять его экономические границы за пределы границ административных. Именно на эти банки региональные власти и

капитал могут опереться в отстаивании своих интересов в конкуренции с другими регионами и с федеральным центром. Крупные региональные банки, заняв монопольные или олигопольные позиции в регионе, могут успешно конкурировать с крупными банками. Формирование и развитие таких банков являются важной задачей экономической политики региональных властей и объективно обуславливают развитие зрелой современной конкуренции в региональном банковском секторе [113].

Региональные банки находятся максимально близко к рынку и служат источниками роста регионального бизнеса. Они лучше ориентированы на кредитование предприятий среднего и малого бизнеса, населения, способствуют попаданию местных предприятий в целевые программы государственного и регионального значения.

Региональные банки отличает высокий уровень социальной ответственности по сравнению с филиалами федеральных банков. Местные банки сосредоточены на долгосрочном сотрудничестве с населением и региональным бизнесом, заинтересованы в сбалансированном развитии региона. Центральные офисы федеральных банков находятся за пределами региона, они оттягивают денежные ресурсы из региона, подрывая кредитные основы местной экономики. Филиальная система перераспределяет кредитный ресурс, не учитывая интересы региона.

Региональные банки лучше знают специфику местного спроса на банковские услуги: индивидуальная работа с клиентами в качестве финансовых консультантов, предложение более выгодных условий сотрудничества, чем у федеральных банков.

Региональные банки проводят менее рискованную кредитную политику, так как не рассчитывают на государственную поддержку. Банковские кризисы показали устойчивость региональных банков.

Регионы отстают от центра по уровню обеспеченности банковскими услугами, поэтому региональные банки имеют возможность устанавливать более

высокие ставки по кредитам и низкие - по депозитам, обеспечивая себе максимальную прибыль.

Региональные банки учитывают специфику местной экономики, за счет специализации демонстрируют необходимую эффективность банковской деятельности. Процессы концентрации и централизации капитала выдавливают с рынка региональные банки по причине недостаточной величины капитала и ресурсной базы банков. Тем не менее региону необходимо сохранить региональные банки, которые являются неотъемлемой частью банковского сектора. При разумном сочетании крупных многофилиальных кредитных организаций и региональных банков банковская система сможет обеспечить развитие экономики регионов, а также малого и среднего предпринимательства. В будущем возможно усиление конкуренции на финансовом рынке России за счет появления на рынке новых зарубежных финансово-кредитных институтов.

Следующим этапом диссертационного исследования будет анализ динамики показателей эффективности деятельности банковского сектора региона на примере Уральского федерального округа с целью выявления тенденций развития банковского сектора региона в условиях межбанковской конкуренции.

## **2.2 Анализ эффективности деятельности регионального банковского сектора (на примере Уральского федерального округа)**

На развитие современной экономики России оказывают сильное влияние неравномерное социально-экономическое развитие регионов и сам масштаб страны. В настоящее время продолжает сохраняться разрыв в ресурсообеспеченности регионов, что влечет за собой различия не только в развитии области и ее инфраструктуры, но и в развитии интеллектуально-

культурного уровня населения и его мировоззрения, а также различия в расположении производственных мощностей [119].

Каждый регион является административно-территориальной единицей, которая представляет собой отдельную экономическую систему со свойственными ей элементами.

Уральский федеральный округ включает 6 субъектов Российской Федерации: Ямало-Ненецкий и Ханты-Мансийский автономные округа, Тюменскую, Свердловскую, Челябинскую и Курганскую области. Округ обладает уникальными запасами природных ресурсов, развитым промышленным комплексом, транспортной и энергетической инфраструктурами, высокой долей экспортной продукции, профессиональными кадрами, обширной сетью образовательных и научных центров.

Современная экономика Уральского федерального округа имеет четкую индустриально-сырьевую специфику. Преимущественно развивается промышленное производство. Добыча полезных ископаемых сосредоточена в Ямало-Ненецком и Ханты-Мансийском автономных округах. Свердловская и Челябинская области, прежде всего, обладают развитой системой обрабатывающих производств, черной металлургии и машиностроения. Удельный вес этих производств превышает в 2 раза показатель по России. Доля ресурсодобывающих отраслей составляет 75 % от общего объема производства региона. Недра региона содержат 55-60 % ресурсов минерально-сырьевого запаса страны. Создание особой экономической зоны "Титановая долина" - дополнительная возможность раскрытия потенциала экономики Уральского региона и один из инструментов модернизации промышленного сектора.

В пределах Уральского федерального округа постоянно проводятся мероприятия, направленные на развитие внешнеэкономических связей, встречи с представителями иностранных государств для обсуждения условий экономического сотрудничества, по итогам которых заключаются соглашения. С учетом приоритетов развития экономических связей наибольшее число

мероприятий было направлено на развитие контактов с Германией, Китаем, Казахстаном, Республикой Беларусь, Италией, США, Финляндией, Чехией, Японией и Украиной. Заметно активизировались контакты с представителями Франции. Наиболее активными участниками внешнеэкономической деятельности в рассматриваемый период являлись предприятия Ханты-Мансийского автономного округа, доля которых во внешнеторговом обороте округа достигла 34 %. Доля Тюменской области составила 32 %, Свердловской области - 17 %, Челябинской области - 12 %, Ямало-Ненецкого автономного округа - 4 %, Курганской области - 1 %.

Для иностранных банков, работающих в России, Уральский федеральный округ с его напряженной конкурентной средой в банковском секторе является стартовой площадкой для реализации стратегии присутствия на незнакомых территориях. Интерес к Уралу у иностранных банков сосредоточен в секторе крупнейшей клиентуры. Предприятия базовых отраслей экономики региона - металлургии, машиностроения, нефтедобычи - остро нуждаются в дешевых и длинных ресурсах, которые готовы предоставлять иностранные банки. Усиление присутствия в регионах банков с мировым именем и столетней историей будет способствовать развитию региональных банков.

Такой крупный масштаб промышленного производства, представленного на территории одного региона, развитие внешнеэкономических связей требуют развития банковского и финансового секторов экономики для удовлетворения потребностей всех хозяйствующих субъектов. Развитие этих секторов Уральского федерального округа будет задавать тренд развития реального сектора экономики Урала и качества жизни населения. На данный момент по активам кредитные организации Уральского федерального округа занимают пятое место среди всех регионов Российской Федерации, а по просроченной задолженности - четвертое.

В плане социально-экономического развития УрФО на срок до 2020 г. были отмечены базовые моменты, которые определяют особенности финансово-банковской сферы округа:

- высокий уровень валового регионального продукта среди федеральных округов;
- большая концентрация банковского, финансового и промышленного капиталов;
- компетентные научные кадры;
- инновационная активность ведущих научных центров округа;
- наличие в структуре экономики сырьевых секторов, которые не нуждаются в больших объемах финансовых ресурсов коммерческих банков для развития;
- высокая величина рисков в экономике округа вследствие высокой концентрации промышленных предприятий на Урале, существенного износа основных средств производств, неблагоприятных природных и экологических условий.

Основной целью развития банковского сектора Уральского федерального округа является развитие конкурентоспособной эффективной банковской инфраструктуры, обслуживающей потребности хозяйствующих субъектов и населения в банковских услугах.

В настоящее время основными задачами, которые необходимо решить в банковской сфере УрФО, являются:

- увеличение капитализации, конкурентоспособности коммерческих банков и инвестиционной привлекательности банковской деятельности;
- усиление ресурсов коммерческих банков;
- расширение участия коммерческих банков в финансировании инновационных процессов и инвестиционных проектов.

Ключевыми звеньями кредитования нефинансового сектора при таком сотрудничестве в Уральском федеральном округе станут машиностроение, производство, лесной комплекс, реализация ключевых региональных инвестиционных проектов развития территорий.

Приоритетами в банковском секторе в УрФО являются:

- повышение доступности и качества банковских услуг;
- развитие клиентской базы путем внедрения дистанционных технологий;
- расширение доступа коммерческих банков к финансовым ресурсам, повышение их капитализации, укрепление конкурентоспособности банковского сектора.

Основными проблемами банковского сектора Урала на сегодняшний день являются:

- дефицит долгосрочных доступных ресурсов банковского сектора;
- недостаточное привлечение в оборот государственных ресурсов, а также ресурсов населения и бизнеса;
- низкая величина капитализации нефинансовых активов;
- увеличение просроченной задолженности.

С 2010 г. коммерческие банки Уральского федерального округа начали активно выдавать кредиты обрабатывающим производствам, объемы кредитования постепенно росли. В период существенного снижения цен на сырье и энергоресурсы банки стали учитывать увеличение рисков невозврата кредитов по причине уменьшения объемов производства и доходов заемщиков. Динамика объемов кредитования добывающих производств существенно колеблется. К 2014 г. величина выданных кредитов для добычи полезных ископаемых в Уральском федеральном округе была равна 133,7 млрд руб., к началу 2015 г. она резко снизилась, почти в половину. Исследовав полученные результаты, стоит оценить объемы просроченной задолженности, которая возникла в ходе спада в экономике страны (рисунок 16).

Просроченная задолженность добывающих производств демонстрировала рост с 2013 г. Увеличение задолженностей негативно сказывается на состоянии банковского сектора, тем не менее добывающая промышленность остается высокорентабельной, финансово устойчивой и заинтересованной в кредитовании.





**Рисунок 16 - Динамика просроченной задолженности  
в Уральском федеральном округе**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

В настоящее время трудности крупных предприятий-экспортеров проявляются в валютной закредитованности, поэтому банкам необходима политика реструктурирования задолженности таких заемщиков с применением валютного РЕПО и рефинансирования кредитов на инвестиционные проекты. В данной ситуации нужна поддержка Центрального банка Российской Федерации и государства.

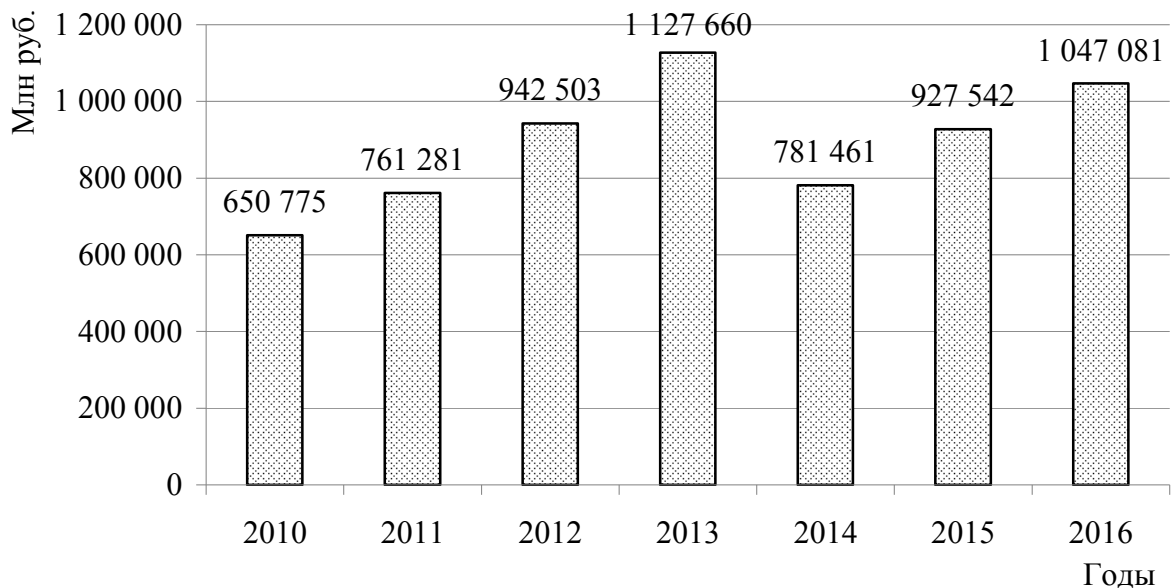
Целевым ориентиром развития региональной банковской системы является повышение ее значимости как средства решения важных стратегических социально-экономических задач развития Уральского федерального округа, ориентация ее на инвестиции и инновации в производство на Урале. Развитие регионального банковского сектора способствует развитию экономики округа и

созданию необходимых условий для финансового обеспечения. На территории Уральского округа присутствуют крупнейшие банки федерального и международного масштаба. В последние годы замечены тенденции слияния и поглощения региональных банков московскими и международными банковскими структурами. Основные параметры деятельности банков в регионе устанавливаются на федеральном уровне, что значительно замедляет развитие региональной банковской системы, выводя ее из системы экономических отношений в регионе. Развитие региональных коммерческих банков позволит разрешить данную проблему, так как именно они находятся в непосредственной близости к региональному сектору экономики, именно они способны оперативно и эффективно разрешить проблемы на местном уровне [116].

В отличие от крупных банков, региональные банки концентрируют свое внимание на сложившейся местной специфике. При принятии решения они опираются на личные знания о кредитоспособности клиента и о потребностях бизнеса. Именно поэтому совершенствование региональной системы банков остается на сегодняшний день актуальной темой исследования [115].

Высокий уровень конкуренции в банковском секторе характерен для Уральского федерального округа. Становлению собственной региональной банковской системы способствовал промышленный потенциал региона [137].

В современной российской банковской науке недостаточно проработаны теоретические и практические аспекты оценки эффективности банковской деятельности на региональном уровне (рисунки 17-23).

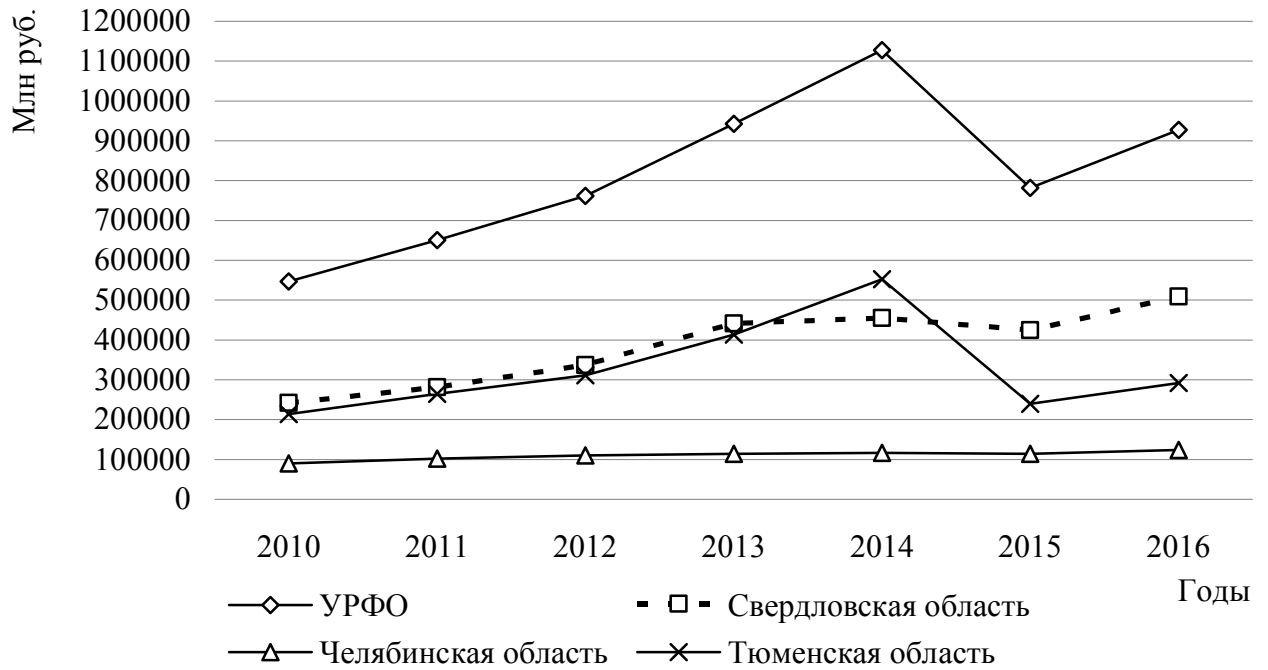


**Рисунок 17 - Динамика изменения активов банковского сектора Уральского федерального округа**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

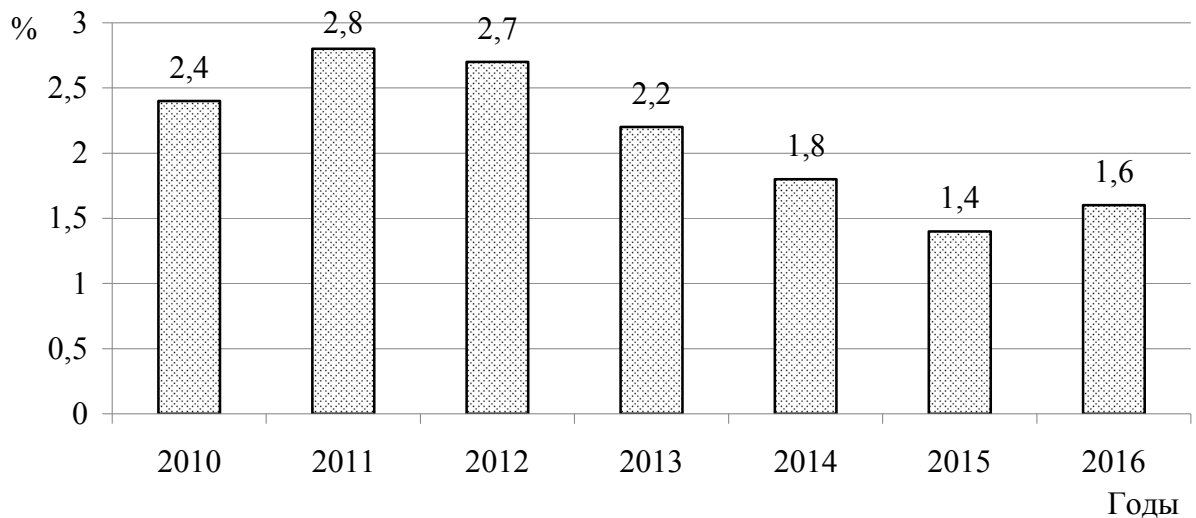
В период с 2010-го по 2013 г. наблюдался плавный рост в динамике изменения активов банковского сектора Уральского федерального округа, активы увеличивались и к 1 января 2014 г. достигли 1,127 трлн руб. По причине экономического кризиса 2014 г. характеризуется спадом величины активов регионального банковского сектора. За один год величина активов уменьшилась на 31 % и к началу 2015 г. составляла примерно 781 млрд руб., причем значительно пострадала банковская сфера Тюменской области, она продемонстрировала снижение активов более чем в половину всего объема (рисунок 18). В 2015-2016 гг. снова наблюдается рост в динамике изменения активов банковского сектора УрФО.

Резкое повышение ключевой ставки в IV квартале 2014 г. привело к снижению эффективности деятельности коммерческих банков, о чем свидетельствует снижение показателей рентабельности. Для выхода из сложившейся ситуации требуется комплексный подход со стороны государственных органов и Банка России (в первую очередь, планомерное снижение ключевой ставки).



**Рисунок 18 - Динамика изменения активов банковского сектора  
Уральского федерального округа по областям**

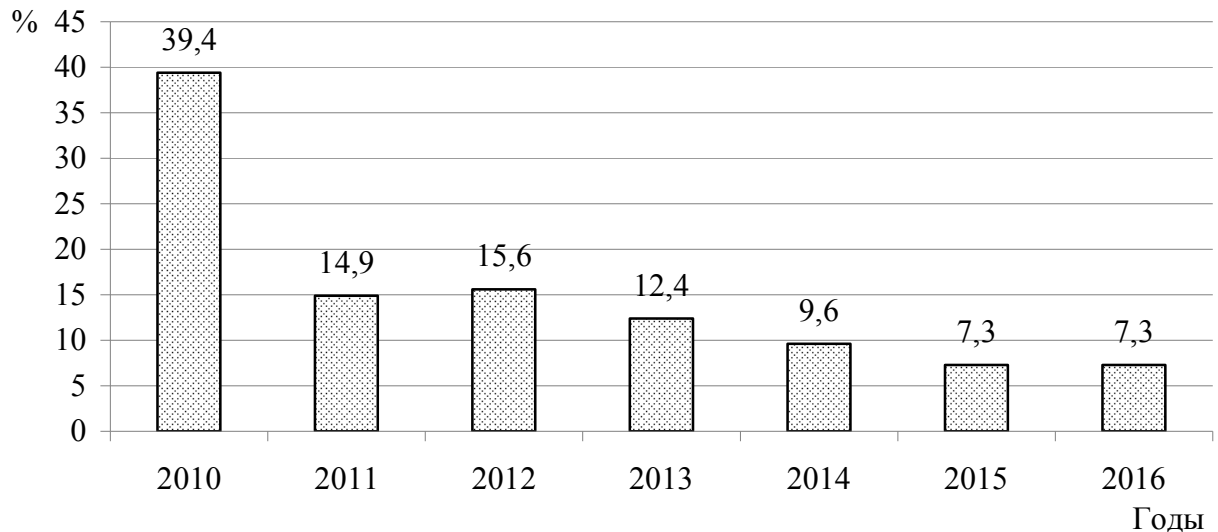
Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).



**Рисунок 19 - Динамика изменения рентабельности активов  
банковского сектора Уральского федерального округа**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

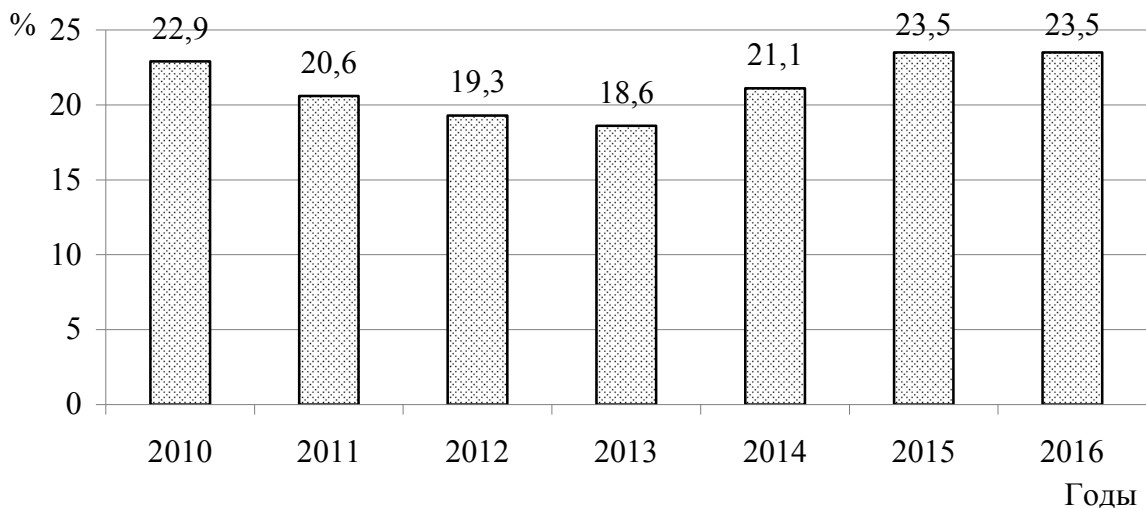
В период с 2010-го по 2016 г. показатель рентабельности активов колеблется в диапазоне от 1,4 до 2,8 % (рисунок 19), показатель рентабельности капитала падает с 39,4 до 7,3 % в данный период (рисунок 20).



**Рисунок 20 - Динамика изменения рентабельности капитала  
банковского сектора Уральского федерального округа**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

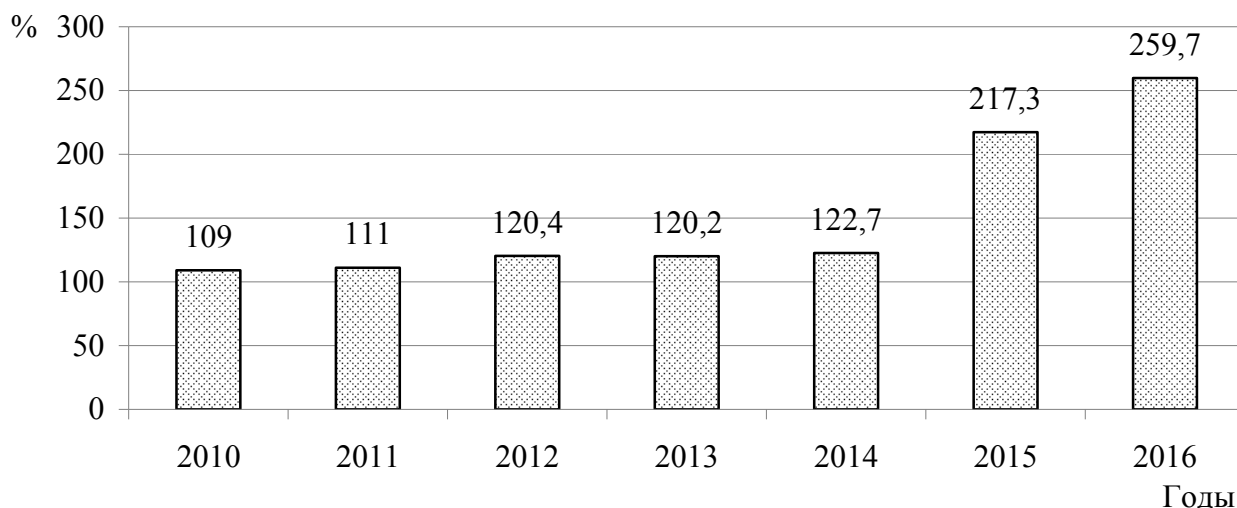
Значение показателя достаточности собственных средств (капитала) в указанный период было выше минимального нормативного значения, установленного регулятором (рисунок 21).



**Рисунок 21 - Динамика изменения достаточности капитала  
банковского сектора Уральского федерального округа**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

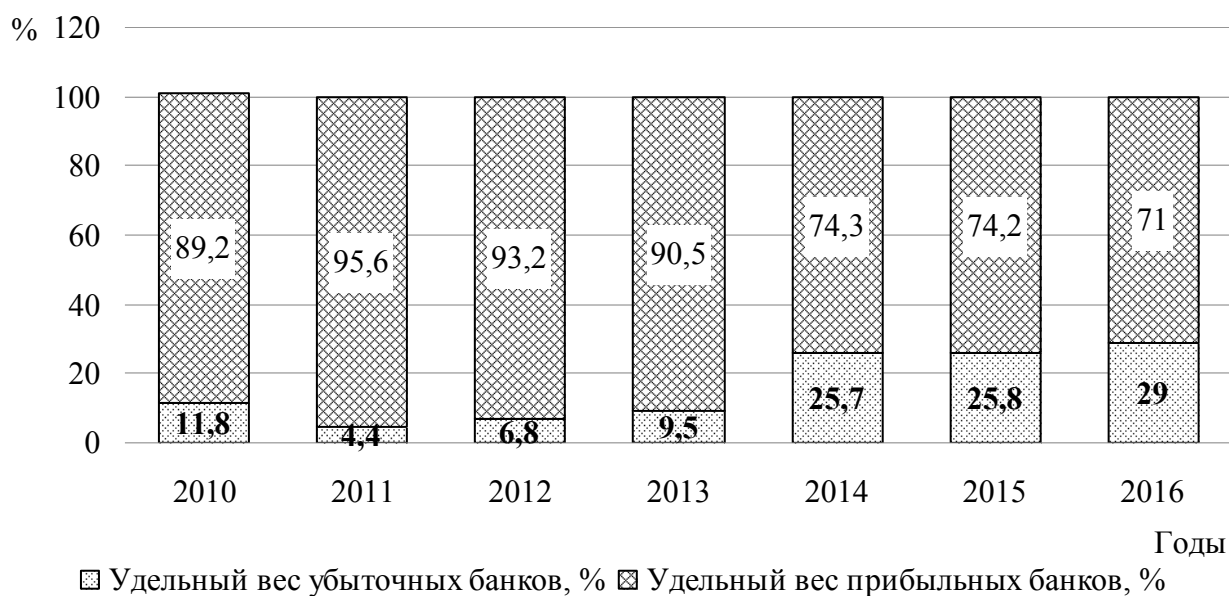
Значение показателя текущей ликвидности в рассматриваемый период было существенно выше минимального нормативного значения - 50 % (рисунок 22).



**Рисунок 22 - Динамика изменения показателя текущей ликвидности  
банковского сектора Уральского федерального округа**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

К 2016 г. удельный вес прибыльных коммерческих банков Уральского федерального округа снижается, удельный вес убыточных банков растет начиная с 2012 г., что подтверждается также тенденциями во всем банковском секторе Российской Федерации (рисунок 23).



**Рисунок 23 - Динамика количества убыточных  
и прибыльных банков Уральского федерального округа**

Примечание - Составлено автором по данным: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Проблемы формирования подобных оценок для банковского сектора на отраслевом, региональном и макроэкономическом уровнях проявляются в

отсутствии адекватной информационно-аналитической базы для выявления количественных взаимосвязей между результатами посреднической деятельности и основными региональными и макроэкономическими показателями. В свою очередь, эти условия ограничивают возможность формирования профессионального суждения об оценке влияния макроэкономических процессов на показатели функционирования регионального банковского сектора экономики.

### **2.3 Сравнительный анализ современных методик оценки эффективности деятельности коммерческого банка**

Базовым методическим подходом к определению экономического положения банка является методика Базельского комитета по банковскому надзору<sup>1</sup>, которая отражает основные принципы организации банковской деятельности, положившие начало базельскому процессу в 1974 г. Документы Базельского комитета представляют собой рекомендации, но национальные регуляторы - центральные банки неукоснительно следуют базельским принципам при формировании своих нормативных актов, обозначающих пруденциальные нормы банковской деятельности.

Под экономическим положением банка подразумевается комплексное понятие, характеризующее капитал, активы и ликвидность баланса банка, эффективность деятельности и качество управления банком, оно включает систему показателей, с помощью которых можно проанализировать наличие и использование финансовых ресурсов в процессе работы банка. Для оценки

---

<sup>1</sup> Основопологающие принципы эффективного банковского надзора.

эффективности деятельности банка необходимо проводить постоянный мониторинг.

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 [50].

Для исследования автор выделяет следующие официальные методики: методику Центрального банка Российской Федерации, которая применяется сейчас для оценки экономического положения банков согласно официальным документам, методику CAMELS оценивания банков США [94] и известные методики экспертов, которые давно применяются в отечественной практике оценивания банков, - это подход группы В.С. Кромона и подход профессора Е.С. Стояновой [61]. Следует отметить, что автор не претендует на полный список экспертных методик, так как это не входило в задачи диссертационной работы.

На основе анализа существующих методик, их преимуществ и недостатков составлен комплекс показателей, которые в полной мере помогут оценить эффективность работы коммерческого банка. Анализ предусматривал исследование и структурирование показателей каждой из выбранных методик, а также методических подходов к оценке показателей и их совокупностей. Автор предлагает каждую методику анализировать по следующему алгоритму: цель методики, задачи методики, преимущества методики, ограничения методики, понятийный аппарат методики, содержание методики.

Логично начать обзор с рассмотрения обязательной для применения всеми коммерческими банками методики Центрального банка Российской Федерации, которая основывается на анализе коэффициентов.

### **1. Методика Центрального банка Российской Федерации**

Работа коммерческого банка должна подчиняться требованиям, выдвигаемым национальным регулятором Российской Федерации. Эти



требования приведены в нормативном документе Центрального банка РФ "Об оценке экономического положения банков" [17].

*Цель методики* - реализация надзора за деятельностью коммерческого банка на соответствие обязательным нормативам, которые обозначают различные критерии эффективности банковской деятельности.

*Задачи методики:*

- 1) получить достоверную картину текущего финансового положения банка;
- 2) оценить эффективность деятельности банка по общепринятым в экономическом сообществе финансовым показателям;
- 3) своевременно выявить несоответствия в работе коммерческого банка указанным нормативам;
- 4) определить направления совершенствования деятельности коммерческого банка с целью соответствия указанным нормативам.

*Преимущества методики:*

- оценка экономического положения банков независимыми представителями ЦБ РФ путем отнесения банка к одной из классификационных групп;
- использование сочетания экспертных методов получения информации и оценок на основе балансового подхода;
- применение многофакторной модели, которая включает оценку капитала, активов, доходности, ликвидности, системы менеджмента и структуру собственности банка;
- структурированность методики, доступность для понимания;
- высокая степень формализации, т.е. присутствуют четкие правила, в соответствии с которыми выставляются балльные оценки компонентов методики.

*Ограничения методики*

Описанная система оценки коммерческих банков имеет существенный недостаток, отличающий ее от других методик. Данная система нормативов Центрального банка Российской Федерации останавливается на определении многокритериальной оценки банка, но не переходит к вычислению его общей

конечной оценки, в то время как другие системы и методики, разработанные банками и рейтинговыми компаниями, чаще всего осуществляют этот последний шаг и ранжируют оцениваемые банки по величине их сводных коэффициентов.

### *Понятийный аппарат*

Анализ производится по результатам оценок, представленных в таблице 5.

### *Содержание методики*

Чтобы оценить качество капитала, используются следующие показатели.

Показатель достаточности собственных средств ПК1 равен величине норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, Н1.0.

**Таблица 5 - Основные показатели оценки экономического положения банков**

Оценки	Показатели
Капитал	ПК1, ПК2 РГК
Активы	ПА1 - ПА7 РГА
Доходность	ПД1 <sub>0</sub> , ПД2 <sub>0</sub> , ПД4-ПД6 РГД
Ликвидность	ПЛ1-ПЛ11 РГЛ
Процентный риск	ПР
Риск концентрации банка	РК
Качество управления банком	ПУ4-ПУ7
Прозрачность структуры собственности	ПУ1-ПУ3
Обязательные нормативы Инструкция Центрального банка РФ № 139-И "Об обязательных нормативах банков"	Н1-Н7, Н9.1, Н10.1, Н12, Н25

Для оценки качества капитала используется ПК2.

При оценке капитала определяется итог по всему капиталу - РГК. Показатель РГК равен средневзвешенной всех показателей, вычисленных по капиталу.

Для того чтобы оценить качество активов, применяются следующие показатели.

Показатель качества ссуд ПА1 отображает отношение безнадежных ссуд ко всей ссудной задолженности.

Показатель риска потерь ПА2 рассчитывается как процентное отношение не покрытых резервами активов со степенью риска более 20 % к собственным средствам (капиталу) банка.

Доля просроченных ссуд ПА3 является отношением просроченных более чем на 30 календарных дней ссуд к величине общей ссудной задолженности.

Показатель размера резервов на возможные потери банка в целом по активам ПА4 определяется как процентное соотношение разности расчетного и фактического значения резерва к собственным средствам банка.

Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5 равен значению норматива Н7.

Показатель концентрации кредитных рисков, приходящихся на акционеров, ПА6 представляет собой величину норматива Н9.1.

Показатель концентрации кредитных рисков, приходящихся на инсайдеров, ПА7 является нормативом Н.10.1.

На заключительном этапе оценки активов вычисляется обобщенный показатель активов РГА. Показатель РГА рассчитывается как средневзвешенная всех показателей, вычисленных по активам.

Затем производится оценка доходности.

Показатель прибыльности активов ПД1<sub>0</sub> является процентным отношением величины финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней хронологической величине активов.

Показатель прибыльности капитала ПД2<sub>0</sub> рассчитывается как процентное отношение величины финансового результата за вычетом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней хронологической величине капитала.

Показатель структуры расходов ПД4 определяется долей административно-управленческих расходов в чистых доходах (расходах).

Показатель чистой процентной маржи ПД5 является процентным отношением чистых процентных и других доходов к среднему значению активов.

Чистый спрэд по кредитным операциям определяет показатель ПД6, который рассчитывается как разность отношений процентных доходов по ссудам к средней хронологической сумме ссуд и процентных расходов к средней сумме обязательств, которые создают процентные выплаты.

Обобщающим показателем в оценке доходности является итоговый результат по всей прибыльности РГД. Показатель РГД есть средневзвешенная всех показателей, вычисленных по доходности.

После оценки доходности по инструкции Банка России производится оценка ликвидности банка. Вычисляются показатели ликвидности, корреляции от межбанковского рынка, состава заимствованных средств, риска собственных обязательств по векселям, риска крупных вкладчиков и кредиторов.

На первом этапе вычисляется показатель краткосрочной ликвидности ПЛ1. Этот показатель рассчитывается как процентное отношение ликвидных активов банка к привлеченным средствам с учетом обязательств банка, которые уменьшены на обязательства и на средства физических лиц со сроком выполнения больше года.

Затем вычисляется показатель мгновенной ликвидности ПЛ2. Значение ПЛ2 соответствует нормативу регулятора Н2.

На следующем этапе рассчитывается показатель текущей ликвидности ПЛ3. Фактически ПЛ3 соответствует нормативу регулятора Н3.

Показатель структуры привлеченных средств ПЛ4 вычисляется как процентное отношение пассивов до востребования к привлеченным средствам.

Следующим рассчитывается значение показателя зависимости от межбанковского рынка ПЛ5. Вычисляется как процентное отношение разности между полученными и предоставленными межбанковскими кредитами к привлеченным средствам.

Затем вычисляется показатель риска собственных обязательств, приходящихся на векселя ПЛ6. Результатом является процентное отношение выданных банком векселей и акцептов к собственным средствам (капиталу) банка.

Следующим определяется показатель небанковских ссуд ПЛ7. Он вычисляется как процентное отношение ссуд, предоставленных некредитным организациям, к их средствам и выпущенным долговым обязательствам.

Затем нужно рассчитать показатель, который отражает усреднение обязательных резервов, - ПЛ8. Он характеризует наличие или отсутствие у коммерческого банка невыполненных обязательств по усреднению обязательных резервов. В случае отсутствия у банка нарушений ПЛ8 не рассчитывается.

Следующим показателем обязательных резервов является ПЛ9, который указывает на наличие или отсутствие у банка невыполнения обязательных резервных требований. В случае отсутствия у банка нарушений ПЛ9 не рассчитывается.

Затем рассматривается показатель риска на крупных вкладчиков и кредиторов ПЛ10. Он вычисляется как процентное отношение обязательств банка по вкладчикам и кредиторам – некредитным организациям (при этом доля каждого вкладчика/кредитора в общей сумме обязательств составляет не менее 10 %) к ликвидным активам.

Следующий показатель - невыполненные кредитной организацией требования перед кредиторами - ПЛ11. Показывает наличие или отсутствие у банка невыполненных обязательств перед кредиторами по денежным требованиям с учетом требований Центрального банка Российской Федерации и выплат обязательных платежей. В случае отсутствия у банка нарушений ПЛ11 не рассчитывается.

Последний этап при оценке ликвидности - вычисление итогового результата по всем вышеперечисленным показателям ликвидности - РГЛ. РГЛ является результатом средневзвешенной всех показателей по ликвидности.

Результирующие значения показателей активов, капитала, доходности и ликвидности являются целыми числами. Округление до целого числа производится, если дробная часть меньше 0,35, иначе округление производится до целой части числа, на единицу, большую исходной. Итоговый результат оценивает активы/капитал/доходность/ликвидность. Чем ниже балл, тем лучше:

1 - свидетельствует о хорошем состоянии, 2 - об удовлетворительном, 3 - о сомнительном, 4 - о неудовлетворительном (см. приложение).

Следующая группа показателей анализирует качество управления рисками: показатель риска концентрации банка (РК) и показатель процентного риска (ПР). РК вычисляется как результат средневзвешенной всех оценок ответов на три вопроса, которые приведены в приложении к указанию Банка России "Об оценке экономического положения банков". Итоговый результат оценивает риск концентрации. Чем ниже балл, тем лучше: 1 - свидетельствует о низком риске, 2 - о приемлемом, 3 - о повышенном, 4 - о высоком. ПР вычисляется как процентное отношение разности между величиной взвешенных открытых длинных позиций и величиной взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка. Полученный результат характеризует процентный риск: 1 - приемлемый, 4 - высокий [17].

Для оценки качества управления банком вычисляются показатели ПУ4-ПУ7. ПУ4 рассчитывается по ответам на 9 вопросов, как результат средневзвешенной всех оценок ответов на вопросы. Этот показатель описывает систему управления рисками. ПУ5 вычисляется как средневзвешенная всех оценок ответов на 14 вопросов, описывает состояние внутреннего контроля. ПУ6 рассчитывается аналогично, - нужно ответить на 7 вопросов, он характеризует состояние управления стратегическим риском. Показатель ПУ7 определяется в результате средневзвешенной ответов на 5 вопросов, он характеризует состояние управления риском материальной мотивации персонала. В результате полученных оценок качество управления может быть оценено как "хорошее", "удовлетворительное", "сомнительное" или "неудовлетворительное" [17].

Для оценки прозрачности структуры собственности необходимо вычислить три показателя:

- ПУ1 - достаточность количества раскрываемой информации, касающейся состава собственности банка;

- ПУ2 - информация об аффилированных лицах, которые влияют на решения, принимаемые управленческими органами кредитной организации;

- ПУ3 - информация, влияют ли резиденты офшорных зон на управленческие решения, принимаемые банковским менеджментом.

В результате структура признается: прозрачной, если показатели прозрачности структуры собственности оценены 1 баллом; достаточно прозрачной, если показатели ПУ1-3 получили 1 или 2 балла; непрозрачной, если хотя бы один показатель из ПУ1-3 оценен 3 баллами.

На завершающем этапе производится анализ выполнения кредитными организациями обязательных нормативов, представленных в Инструкции по надзору над деятельностью кредитных организаций № 139-И, которая содержит алгоритм расчета обязательных нормативов коммерческого банка. Согласно этой инструкции кредитная организация должна при оценке своего экономического положения рассчитывать обязательные нормативы. Поддержание нормативов на уровне вышеустановленных значений регулятором обеспечивает гарантии банку контролировать все виды рисков, принимаемых на себя при ведении финансово-хозяйственной деятельности. Выполнение обязательных нормативов в каждом банке контролируют банковские аналитики.

Соответствие значений показателей нормативам осуществляется по следующему алгоритму:

1. Получение показателей деятельности банка по финансовой отчетности банка.
2. Сравнение полученных значений показателей с нормативными значениями этих показателей.
3. Анализ динамики изменения показателей во времени.
4. Определение факторов, влияющих на показатели и их величину.
5. Корректировка курса управления банком с целью соответствия показателей нормативам инструкции и сохранения лицензии банка.

Согласно Инструкции № 139-И каждый коммерческий банк обязан соблюдать следующие нормативы:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального риска на группу заемщиков или единичного заемщика;
- максимального уровня крупных кредитов в кредитном портфеле банка;
- максимального уровня кредитных обязательств и поручительств своих акционеров перед банком;
- максимального совокупного уровня кредитных обязательств инсайдеров перед банком;
- максимального риска на связанное с банком лицо (группу лиц);
- использования капитала для покупки акций других юридических лиц.

Первыми нормативами в списке обязательных для выполнения коммерческими банками является нормативы достаточности капитала банка. Эти нормативы минимизируют риск несостоятельности банка, вводится ограничение на минимально необходимую сумму собственных средств (капитала) коммерческих банков для покрытия банковских рисков.

Вторым обязательным нормативом, который нужно учитывать, - норматив ликвидности банка. Данный норматив подразделяется на норматив мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Вид норматива показывает, насколько быстро, в срок банк сможет выполнить предъявляемые ему финансовые обязательства.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 контролирует риск утраты банком полной ликвидности за один операционный день. Он вычисляется в результате отношения высоколиквидных активов к обязательствам по счетам до востребования, уменьшенным на величину минимального суммарного остатка средств по счетам клиентов до востребования. Минимальное установленное регулятором значение должно быть не менее 15 %.

Третьим нормативом является норматив текущей ликвидности Н3. Он контролирует риски потерять ликвидность коммерческим банком в ходе 30 ближайших календарных дней на дату расчета норматива. Показатель вычисляется как отношение ликвидных активов к обязательствам по счетам до



востребования, уменьшенным на величину минимального суммарного остатка средств по счетам клиентов до востребования. Минимальное установленное регулятором значение Н3 составляет 50 %.

Четвертый норматив - норматив долгосрочной ликвидности Н4. Он минимизирует риск, связанный с вложением финансов в долгосрочные активы. Норматив определяет максимально возможное отношение кредитных требований банка с датой погашения более 365 (366) календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам с датой погашения более 365 (366) календарных дней с корректировкой на величину минимального совокупного остатка средств на счетах с периодом исполнения обязательств до 365 дней и счетах до востребования клиентов. Минимальное значение норматива установлено на уровне 120 %.

Следующий норматив, который необходимо учитывать, - норматив Н6, он ограничивает максимальный риск на одного заемщика или группу заемщиков. Вычисляется как частное от деления всей суммы кредитных требований банка к заемщикам на капитал банка. Максимально возможное значение норматива, установленного регулятором, - 25 %.

Норматив Н7 ограничивает максимальную величину крупных кредитных рисков банка. Вычисляется в результате деления суммарной величины крупных кредитных рисков на размер банковских собственных средств. Максимально допустимое значение установлено на уровне 800 %.

Показатели Н9.1 и Н10.1 ограничивают величину максимального размера кредитов, поручительств и банковских гарантий для акционеров и инсайдеров к собственным средствам (капиталу) банка. Лимитируют кредитный риск банка относительно своих участников. Максимально допустимое значение Н9.1 установлено на уровне 50 %, а максимально допустимое значение Н10.1 - на уровне 3 %.

Норматив Н25 регулирует кредитный риск банка относительно связанного с ним лица (группы лиц), ограничивает отношение суммы обязательств лиц перед

банком к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое значение H25 - 20 %.

Последний норматив, согласно Инструкции № 139-И, - норматив возможного участия своим собственным капиталом в приобретении акций третьих лиц. Он лимитирует суммарный риск банка, ограничивает максимальное отношение суммы инвестиций банка к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально значение допускается на уровне 25 %.

Оценив все нормативы деятельности банков, территориальные учреждения Банка России проводят классификацию банков и направляют полученные результаты в Центральный банк Российской Федерации.

В методике Центрального банка Российской Федерации содержится порядка 60 показателей, по которым производится оценка экономического положения коммерческого банка, но не все они формализованы. В методике существуют показатели, которые основываются на профессиональном мнении специалистов.

По результатам проведенного анализа экономического положения банк относится к одной из пяти классификационных групп [17]. Обобщенно эти группы банков можно описать следующим образом:

Первые три группы - те банки, которые Центральный банк считает наиболее устойчивыми. Банки объединяются в эти группы с учетом формальных признаков, с ними регулятор вступает в экономические отношения, предоставляя возможность кредитоваться за счет его ресурсов без залога.

Первая группа - "хорошие" банки, в деятельности которых нет текущих проблем. Это те банки, у которых капитал, активы, доходность, ликвидность и качество управления оценены как "хорошие", процентный риск приемлемый, риск концентрации низкий, структура собственности прозрачная либо достаточно прозрачная. Регулятор продолжает мониторинг их деятельности в обычном пруденциальном режиме.

Вторая группа - "удовлетворительные" банки, или получившие оценку "удовлетворительно", не имеющие текущих проблем, хотя в их деятельности

отмечены недостатки, которые следует устранить во избежание возникновения более серьезных проблем в деятельности. В состав группы включаются две подгруппы. К первой подгруппе относятся банки, по которым оценка "удовлетворительно" получена хотя бы по одной из оценочных групп показателей: капитал, активы, ликвидность, доходность или качество управления, - у которых структура собственности прозрачная или достаточно прозрачная, риск концентрации приемлемый, либо не выполняется хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала). Во вторую подгруппу входят банки, имеющие хотя бы один из признаков, перечисленных относительно банков из первой подгруппы, но в текущем режиме их доходность "сомнительная" или "неудовлетворительная".

Третья группа - это банки, которые получили оценку "сомнительные" по следующим показателям: капиталу, активам, ликвидности, качеству управления, по процентному риску - "высокий" или риску концентрации - "повышенный" или "высокий", - у которых структура собственности непрозрачная, либо не выполняется хотя бы один из обязательных нормативов по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного квартала (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0), либо действуют ограничения, и (или) запреты на проведение отдельных банковских операций, разрешенных лицензией на проведение банковских операций, и (или) ограничение на величину процентной ставки по вкладам, и (или) запрет на открытие филиалов. Неустранение этих отклонений может в ближайший год привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам клиентов.

Четвертая и пятая группы определяются Центральным банком Российской Федерации как неустойчивые банки.

В четвертую группу входят банки, признанные Центральным банком Российской Федерации "неудовлетворительными" по следующим группам

показателей: капиталу, активами, ликвидности, качеству управления. Также не соблюдается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности не более чем за 5 операционных дней хотя бы одного месяца отчетного квартала. Эти серьезные нарушения в деятельности банка угрожают интересам клиентов, требуются срочные меры со стороны банковского менеджмента по ликвидации данных нарушений.

Пятая группа - банки, находящиеся в предбанкротном состоянии. Если не принять своевременные меры по регулированию ситуации по Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)", то деятельность этих кредитных организаций будет прекращена на финансовом рынке либо будет отозвана лицензия на проведение банковских операций [17].

Резюмируя, следует отметить, что Центральный банк РФ осуществляет непрерывный надзор над коммерческими банками. Контролируя их экономическое положение, регулятор отслеживает все этапы деятельности банка, это дает возможность своевременно корректировать функционирование банков и при первых появлениях отклонения их экономического положения от нормы незамедлительно принимать необходимые меры для нормализации ситуации.

## **2. Методика CAMELS**

*Цель методики* - дать оценку финансового состояния коммерческого банка.

*Задачи методики:*

- 1) оценить капитал банка как главный источник защиты интересов вкладчиков;
- 2) оценить качество активов;
- 3) оценить качество управления;
- 4) оценить доходность банка;
- 5) оценить величину ликвидности банка;
- 6) проанализировать чувствительность к риску.

*Преимущества методики:*

- методика включает в себя все базовые показатели оценки устойчивости банка;

- предельная ясность, доступность и стандартизированность положений системы позволяют развивающимся странам использовать ее для оценки своих банков.

*Ограничения методики:*

- низкая формализация, т.е. нет четких определений и правил, в соответствии с которыми выставляются балльные оценки компонентов, например, какую величину ликвидности банка считать сильной или критической;

- расчет итогового показателя надежности банка как суммы балльных оценок составляющих надежности без учета их влияния на итоговую оценку банка;

- высокая зависимость итогового результата от объективности и профессионализма экспертов, так как анализ основывается на данных надзорной проверки, проведенной в банке, и только часть показателей определяется по данным внешней отчетности банка.

*Понятийный аппарат*

С - capital adequacy, это показатель достаточности капитала, обозначающий величину собственного капитала банка, необходимого и достаточного для защиты интересов кредиторов и вкладчиков. Достаточность капитала определяет основу жизнеспособности банка. Чем выше данный показатель, тем больше вероятность выстоять в условиях нестабильной ситуации, избежать серьезных убытков и сохранить денежные средства клиентов. Этот же показатель достаточности капитала находится первым в списке обязательных нормативов Центрального банка РФ. Величина капитала обеспечивает ряд функций: так, если деятельность коммерческого банка менее рискованная, то можно обеспечивать гарантии сохранности средств вкладчиков меньшей величиной капитала и, наоборот, при повышенном количестве рискованных займов требуется большая величина капитала для их покрытия и покрытия возможных предстоящих убытков. Капитал надо сопоставить с показателем, учитывающим банковские риски, т.е. проанализировать качество активов.

A - asset quality, качество активов. Показатель допустимой степени риска при кредитовании, когда "возвратность" активов обеспечена с большой степенью вероятности. Процесс анализа активов и их качества должен учитывать следующие аспекты: объем активов, взвешенных с учетом риска, их тренд и структуру, сделки, превышающие 25 % капитала, снижение стоимости портфеля ценных бумаг.

Таким образом, оценка капитала включает в себя оценку достаточности основного капитала (оплаченный уставный капитал, превышение курсовой стоимости акции над номиналом, общие резервы и резервы, определяемые законодательством) и дополнительного капитала (резервы для переоценки основных фондов; резервы, покрывающие расходы будущих периодов от непогашенных кредитов), левериджа, характеризующего долю основного капитала в активах, величину рискованных активов, а также их тренд.

M - management, оценивает качество управления, систему банковского менеджмента на предмет эффективности банковской деятельности. Этот показатель оценивается последним, так как качество менеджмента находит отражение в ликвидности и доходности банка, а также в качестве активов, величине капитала, возможных рисках деятельности банка. Факторами, определяющими уровень банковского менеджмента, являются: компетентность, квалифицированность и опытность руководства банка, соблюдение нормативной базы осуществления работы банка, способность выполнять обязательства по рискам, которые берет на себя банк, своевременное реагирование на замечания надзорных органов, полнота и достоверность отчетов с целью выполнения норм законодательства.

E - earnings, показатель прибыльности, оценка эффективности деятельности банка с позиций достаточности прибыли для будущего развития банка. Доходность банка должна покрывать издержки деятельности банка, а также обеспечивать увеличение капитала. При анализе прибыльности требуется учесть доходность активов в сравнении со средним значением показателя и динамику банковской прибыли, сопоставление операционных затрат и операционных

доходов, адекватность размеров резервов для покрытия возможных убытков, стабильность доходов - регулярность сделок, сумму выплачиваемых дивидендов с учетом банковского капитала.

L - liquidity, показатель ликвидности, определяющий, способен ли банк своевременно исполнять принятые на себя обязательства. За величиной этого показателя ведется жесткий надзор со стороны Центрального банка РФ, а именно за величиной нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности - Н2, Н3, Н4. Нарушение этих нормативов влечет санкции со стороны регулятора. Факторами, обеспечивающими оценку этого показателя, являются: стабильность депозитов, степень надежности срочных и сберегательных вкладов, способность активов быстро обращаться в наличность, эффективность управление активами и пассивами банков, динамика соотношения между ссудами и депозитами и привлекаемыми кредитами других банков в общей величине привлеченных средств, соответствие фактически достигнутых показателей запланированным, обеспеченность будущих кредитных договоров привлекаемыми депозитами.

S - sensitivity to risk, показатель, описывающий влияние рыночных рисков на банковскую деятельность, например, зависимость финансового состояния банка от изменений процентных ставок.

**Таблица 6 - Балльная шкала показателей методики CAMELS**

Балльная оценка	Состояние банка		Характеристика деятельности банка
1 балл	Strong	Банк "полностью здоров"	Возможны незначительные отклонения в показателях Есть работоспособная система управления Устойчив к колебаниям экономики Не требуется вмешательство органов надзора
2 балла	Satisfactory	Банк практически "полностью здоров"	Негативные данные незначительны Система управления не содержит значительных недостатков Сможет преодолеть колебания в экономике Вмешательство органов банковского надзора нужно для устранения отмеченных недостатков

Балльная оценка	Состояние банка		Характеристика деятельности банка
3 балла	Fair	Наблюдаются проявления финансовой, операционной и/или технической неустойчивости в степени от допустимых до неудовлетворительных значений	Банк испытывает угрозу в случае негативных изменений в экономике; если меры по преодолению замечаний неэффективны, может легко обанкротиться; необходимо содействие со стороны органов банковского надзора с целью устранения недостатков
4 балла	Marginal	Банк испытывает серьезные финансовые проблемы	Внимание к финансовым проблемам отсутствует Меры по исправлению сложившейся ситуации, которая может подорвать жизнеспособность в будущем, отсутствуют Вероятность банкротства очень велика Необходимы тщательный надзор и четкий план устранения выявленных недостатков
5 баллов	Unsatisfactory	Высокая вероятность банкротства банка в ближайшее время	Требуется срочное вмешательство от лица акционеров и источников финансов Без осуществления мероприятий по оздоровлению банк будет ликвидирован или объединен с другими банками
Примечание - Составлена автором на основе методики CAMELS.			

### *Содержание методики*

Каждый из показателей CAMELS оценивается по шкале от 1 до 5, где 1 - максимальная оценка для устойчивого банка с отклонениями, которые не могут негативно отразиться на деятельности, а 5 - минимальная оценка, которую получают банки с критическим уровнем недостатков, требующих немедленного вмешательства надзорных органов и руководства банка (таблица 6).

### **3. Методика В.С. Кромонава**

*Цель методики* - оценить надежность коммерческого банка.

*Задачи методики:*

- 1) рассчитать параметры баланса;
- 2) составить систему оценки из следующих показателей: надежности (достаточность собственного капитала для покрытия работающих активов),



ликвидности (мгновенная, кросс-коэффициент и генеральный коэффициент), защищенности капитала и фондовой капитализации прибыли;

3) построить показатель оценки надежности банка, используя процедуры нормирования и взвешивания.

*Преимущества методики:*

- методика дает четкое представление о цели коммерческого банка - устойчивом развитии;
- приводится авторский коэффициент защищенности капитала, который дает представление о сохранности имущества банка в долгосрочной перспективе;
- каждый коэффициент в методике В.С. Кромонава соответствует своему виду риска.

*Ограничения методики:*

- нет точного обоснования критериев надежности и способов определения весовых коэффициентов;
- рейтинг анализирует только один параметр оценивания - надежность, не оцениваются показатели прибыльности, качества менеджмента, динамики развития банка.

*Понятийный аппарат*

Рассчитываются шесть показателей:

1. Генеральный коэффициент надежности  $K_1$ , равный частному от деления собственного капитала на работающие активы. Демонстрирует, заботится ли банк о соблюдении интересов кредиторов при вложении средств в работающие активы и способен ли он защитить интересы собственным капиталом.

2. Коэффициент мгновенной ликвидности  $K_2$ , равный частному от деления ликвидных активов на обязательства до востребования. Указывает на способность банка обеспечить защищенность средств клиентов, размещенных на расчетных счетах. Особенно представляет интерес для клиентов, осуществляющих в банке расчетно-кассовое обслуживание.

3. Кросс-коэффициент  $K_3$ , равный частному от деления суммарных обязательств на работающие активы. Определяет стратегию банка, а также

уровень риска, сопровождающего обеспечение запланированной доходности банка.

4. Генеральный коэффициент ликвидности  $K_4$ , равный частному от деления величины ликвидных активов, защищенного капитала и средств обязательных резервов на суммарные обязательства. Показывает степень обеспечения кредитных рисков собственным капиталом и ликвидными активами.

5. Коэффициент защищенности капитала  $K_5$ , равный частному от деления защищенного капитала на собственный капитал. Характеризует, какую часть активов, прежде всего внеоборотных, т.е. защищенных от инфляции, банк формирует за счет собственного капитала. Большая численная величина коэффициента при достаточно большом значении "фильтра Кромона" подтверждает основательность банка, значит, банк вкладывает в развитие.

6. Коэффициент фондовой капитализации прибыли  $K_6$ , равный частному от деления собственного капитала на уставный фонд, показатель эффективности работы банка - способность трансформировать полученную прибыль в собственный капитал, не прибегая к дополнительным эмиссиям акций.

#### *Содержание методики*

Все коэффициенты подобраны с таким расчетом, что наилучшей является ситуация, если выше их значения. После того как вычислены шесть коэффициентов, описанных ранее, рассчитывается показатель надежности в результате нормировки и взвешивания. Нормировка состоит в следующем: коэффициенты анализируемого банка делятся на соответствующие коэффициенты некоторого гипотетического оптимально надежного банка. Таким образом, В.С. Кромонав определяет оптимальный банк, соотношения коэффициентов и применяет их для получения показателя надежности.

Для приближения к реальности делается допущение, что оптимально надежный банк для получения доходности соблюдает корректное соотношение между безопасностью операций (допущением риска) и доходностью.

В качестве оптимально надежного банка рассматривается банк со следующими коэффициентами:  $K1 = 1$ ,  $K2 = 1$ ,  $K3 = 3$ ,  $K4 = 1$ ,  $K5 = 1$ ,  $K6 = 3$ . Это говорит о том, что банк:

- инвестирует в работающие активы средства в объеме собственного капитала;
- имеет в ликвидной форме средства в размере обязательств до востребования;
- обладает обязательствами в 3 раза больше, чем величина работающих активов;
- содержит в ликвидной форме и в виде капитальных вложений средства, равные суммарным обязательствам;
- владеет капитальными активами в размере собственного капитала;
- имеет капитал, в 3 раза больший, чем уставный фонд.

Для вычисления итога коэффициенты взвешиваются и затем суммируются. Система взвешивания учитывает различные предпочтения потребителей рейтинга, т.е. должна отражать цель профессионального инвестора относительно выбранного банка.

Наиболее значимым коэффициентом надежности коммерческого банка является генеральный коэффициент надежности, это величина обеспеченности рискованных вложений в работающие активы собственным капиталом. В данной связи коэффициенту присвоен вес 45 %. Вторым по значимости идет коэффициент мгновенной ликвидности, он демонстрирует способности банка в любой момент времени рассчитаться полностью по обязательствам до востребования. Ему присвоен вес 20 %. Остальным показателям присвоены следующие веса:  $K3$  - 10 %,  $K4$  - 15 %,  $K5$  - 5 %,  $K6$  - 5 %.

Формула для расчета показателя надежности выглядит так:

$$\text{Показатель надежности} = 45K1 + 20K2 + 10K3/3 + 15K4 + 5K5 + 5K6/3.$$

На предварительном этапе отсекаются слишком мелкие или узкоспециализированные банки, либо банки, имеющие неустойчивую структуру

баланса, либо находящиеся в предбанкротном состоянии, на следующем этапе для оставшихся банков вычисляется текущий индекс надежности.

Для участия в рейтинге банк должен удовлетворять следующим требованиям:

- отбор производится по стажу работы банка. По ходу развития банковской системы планка увеличивается. В настоящее время в рейтинге принимают участие банки со стажем работы не менее двух лет;

- фильтр В.С. Кромонава допускает к рейтингованию те банки, для которых отношение величины собственного капитала к его положительной части больше, чем заданное число. Указанный фильтр отбрасывает банки, потерявшие собственный капитал более чем на указанное число процентов. Фильтр может меняться в зависимости от макроэкономической ситуации. В данном рейтинге используется фильтр, равный 0,3;

- отношение собственного капитала к суммарным обязательствам должно быть не более 1, т.е. банк должен иметь заемных средств не меньше, чем акционерных средств.

#### ***4. Методика Е.С. Стояновой***

*Цель методики* - проанализировать финансовую устойчивость коммерческого банка и дать рекомендации по обеспечению стабильности ее развития.

*Задачи методики:*

- 1) проанализировать показатели ликвидности;
- 2) проанализировать показатели платежеспособности;
- 3) проанализировать показатели рентабельности;
- 4) проанализировать показатели кредитоспособности;
- 5) исследовать величину и структуру капитала кредитной организации.

Структура капитала в данном контексте рассматривается как вложения в реальные активы. Собственный капитал - в виде определенного запаса прочности деятельности организации в будущем, а соответственно, и гарантий нести ответственность по взятым на себя рискам перед своими клиентами;

б) проанализировать динамику величины чистых активов и прибыли кредитной организации.

*Преимущества методики*

Доминирующими аспектами оценки финансовой устойчивости указанного подхода являются как абсолютные показатели - прибыль, объем собственного капитала и др., так и относительные значения - рентабельность капитала, активов и т.д.

*Ограничения методики:*

- Важным моментом данного подхода является следующее: при оценке необходимо учитывать, что динамика роста показателей платежеспособности, рентабельности и ликвидности не всегда отражает реальное повышение финансовой устойчивости. Указанное объясняется тем, что интенсивный рост банковской прибыли может сопровождаться высоким процентом риска, а это не является положительным показателем для оценки финансовой устойчивости.

- Надо учитывать краткосрочность и среднесрочность показателей рентабельности и ликвидности, что также не указывает на стратегическое развитие кредитной организации.

- Расчеты проводятся на агрегированных статьях баланса кредитной организации, в отличие от методики ЦБ РФ, которая основана на многочисленных расшифровках статей баланса кредитной организации. Центральный банк Российской Федерации более детализированно подходит к оценке экономического положения банков, особенно при определении достаточности капитала, когда учитываются активы, взвешенные с учетом риска.

- Методика содержит факторный анализ прибыли банка, укрупненность факторов размывает их значение при оценке.

- В методике используются показатели, которые не в полной мере взаимосвязаны, зачастую дублируют друг друга.

- Методика основана на исторических данных, не содержит прогнозов на будущую дату.

*Понятийный аппарат*

Мультипликатор капитала отражает способности капитала банка. Он свидетельствует о том, каким источникам формирования ресурсов банк отдает предпочтение в своей деятельности, использует заемные средства или увеличивает собственный капитал. Мультипликативный эффект капитала банка состоит в привлечении и эффективном применении платных денежных ресурсов. Позволяет определить качество процентных потоков финансов, или степень эффективности управления спредом (контроль разницы между ставками процентов по размещению активов и привлечению платных денежных ресурсов), эффективность структуры собственного и заемного капитала.

Мультипликатор капитала выступает регулятором между экономической отдачей собственного капитала и добавленной стоимостью, управляет составом собственного и привлеченного капиталов банка. Регулируя соотношения собственного и заемного капиталов, банк управляет приращением собственного капитала, который создает дополнительные возможности по привлечению финансовых ресурсов.

Для определения возможностей дополнительно привлечь ресурсы, эффективно их использовать для прироста собственного капитала, нужно оценить добавленную стоимость, которую создает собственный капитал банка, привлекая дополнительные ресурсы.

Добавленная стоимость является оценочным показателем рентабельности и качественных изменений деятельности кредитной организации, оценивает эффективность управления активами и пассивами банка. Экономическая сущность добавленной стоимости заключается в разности между уровнем дохода, который банк получает на собственный капитал, и величиной расходов, которые выплачиваются по привлеченному капиталу для компенсации риска вложений инвесторов и клиентов банка. Если процент за привлеченные средства больше дохода на собственный капитал, то капитал не создает банку экономической ценности. Если доход больше, чем процент, то ценность капитала увеличивается. Если доход и процент равны, то стоимость инвестированного капитала предельна

и добавленная стоимость равна нулю. Минимальное допустимое значение добавленной стоимости нулевое. При росте нормы прибыли и использования добавленной стоимости в качестве критерия оценки управления капиталом банк вынужден расширять спектр финансовых услуг, т.е. банку следует создавать прибыльные проекты, по которым доход превышает процентные издержки на привлеченный капитал. Добавленная стоимость помогает управлять нормой прибыли на капитал, оценивать эффективность потоков финансов, доходность активов, маржу прибыли и мультипликатор капитала, а также проводить реструктуризацию активов и пассивов по объемам финансовых потоков [61].

#### *Содержание методики*

Методика профессора Е.С. Стояновой содержит показатели, которые оценивают доходность банка и эффективность деятельности как хозяйствующего субъекта - бизнес-единицы для потенциальных инвесторов.

В заключение критического анализа выбранных методик оценки экономического положения коммерческих банков, их надежности и эффективности можно сделать следующие выводы. Представленные методики дают систематизированную качественную оценку формализованных и неформализованных факторов финансовой деятельности коммерческого банка, в частности, величины достаточного собственного капитала, степени рациональности диверсифицированности активов, обеспеченности надлежащего уровня прибыльности и ликвидности, уровня квалифицированности менеджмента банка, минимизированности рисков и продуманности системы эффективного управления ими. Представленные методики делятся на две группы: балльные и коэффициентные, одни ранжируют банки по степени эффективности осуществляемой деятельности, другие определяют эффективность, исходя из значения рассчитанного агрегированного показателя.

В рассмотренных методиках оценивается не только количественная сторона внутрибанковской деятельности, но и анализируются качественные показатели, что делает картину анализа более полной. Качественные показатели

представляются в форме ответов на вопросы анкет, что не всегда дает конкретность.

Представленные методики используют экспертные оценки, что не исключает возможности субъективной оценки.

Методики не учитывают анализа внешней среды, которая играет огромную роль в эффективной работе банка, основываются только на внутренней информации.

Основным видом деятельности коммерческих банков является оказание услуг клиентам, поэтому в дополнение к проведенному анализу в методиках работы банка необходим анализ эффективности продуктовой политики, а также политики по тарифам за услуги банка.

Методики не дают рекомендаций с целью стратегического планирования, а также создания новых финансовых стоимостей.

Необходимо, чтобы новая методика позволяла анализировать не только текущее состояние коммерческого банка, но и эффективность банковской деятельности в динамике, на основе данных за несколько периодов времени. Требуется, чтобы агрегированный показатель оценки эффективности деятельности банка имел понятный алгоритм расчета. Важно, чтобы для его расчета использовались доступные данные бухгалтерской отчетности о деятельности банка.

Критический анализ существующих методических подходов к оценке кредитных организаций показал необходимость углубленной проработки указанных вопросов, в частности оценки экономического положения коммерческих банков, включая анализ эффективности деятельности с расширением временного горизонта и определения уровня финансовой устойчивости. Основные показатели по анализируемым методикам отражены в таблице 7. Многие из данных показателей финансового состояния банка (1, 4, 7, 11, 12), согласно авторскому подходу, применимы для оценки эффективности деятельности банка [130].



**Таблица 7 - Анализ показателей деятельности банков, применяемых  
в официальных и экспертных методиках**

№ п/п	Показатели	Методика ЦБ РФ	Методика Camels	Методика группы В.С. Кромонова	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	-	+	-	-

Осуществив сравнительный анализ всех без исключения показателей, имеющих формализованные значения, по всем вышеобозначенным методикам, автор определил совокупность показателей, которые используются более чем в двух методиках (всего 19 показателей). Особое внимание уделялось показателям, которые отражены в методике Центрального банка Российской Федерации. Все показатели, встречающиеся в альтернативных методиках, есть в методике Центрального банка Российской Федерации, за исключением показателя инвестиционной активности. Стоит указать на то, что наибольшее соответствие Базельскому методическому подходу присутствует в показателях официальных методик регуляторов Центрального банка Российской Федерации и Федеральной

Резервной Службы США. Относительно экспертных методик стоит отметить, что одна из них (методика группы В.С. Кромонава) больше ориентирована на показатели достаточности капитала и ликвидности банка; вторая, методика профессора Е.С. Стояновой, в большей степени направлена на экономическую эффективность банковской деятельности. Анализ также выявил, что ни одна из исследуемых методик не повторяет другие. Это объясняется разной целенаправленностью методик. Следующим этапом диссертационного исследования является отбор наиболее значимых показателей с учетом их повторяемости в рассматриваемых методиках и их анализ по данным банков Уральского региона.

Подводя итоги второй главы диссертационного исследования, следует отметить, что автором проведено эмпирическое исследование банковского сектора экономики как на макроуровне, так и на мезоуровне. Определены тенденции развития банковского сектора в условиях межбанковской конкуренции. Выявлены тренды в снижении рентабельности на всех уровнях национальной банковской системы. Именно эти обстоятельства побудили автора к изучению методических подходов, а в их рамках и отдельных методик определения экономического положения банков.

В рамках второй главы диссертационного исследования проведен сравнительный анализ методик оценки экономического положения коммерческого банка. Стоит подчеркнуть, что в рассмотренных методиках заложены методические подходы Базельского комитета по банковскому надзору. Существенным аргументом для дальнейшего исследования является незавершенность базельского процесса и, соответственно, необходимость встраивания новых методических подходов для совершенствования оценки эффективности деятельности банка и приспособления существующих методик к изменяющимся внешним и внутренним условиям работы кредитных организаций в условиях межбанковской конкуренции.

### **3 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ МЕЖБАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ**

#### **3.1 Разработка методики оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе интегральных показателей**

Для определения оценки эффективности деятельности коммерческого банка в условиях динамичной экономической среды с целью повышения эффективности деятельности банков, решения проблем стабильности и надежности коммерческих банков предлагается авторская методика, обосновывающая концептуальные направления совершенствования управления эффективностью деятельности банка в условиях межбанковской конкуренции.

Авторская методика носит название "Оценка эффективности деятельности коммерческого банка на основе интегральных показателей".

Цель методики - оценить эффективность деятельности коммерческого банка с позиции собственников бизнеса, учитывая необходимость соблюдения требований регулятора и традиционные показатели доходности бизнеса.

Задачи методики:

- получить объективную картину эффективности деятельности коммерческого банка, используя выбранные показатели экономической деятельности банка;
- выявить показатели, улучшение которых приведет к повышению эффективности деятельности банка;
- определить направления совершенствования менеджмента банка на основе оценки эффективности деятельности коммерческого банка.

Критический анализ существующих методик показал, что в основном акценты делаются на оценке деятельности коммерческого банка, а именно на его экономическом положении. Аналогичные (подобные) системы показателей предлагались в разное время в работах А.Д. Шеремета, Г.Н. Щербаковой, а также в работах зарубежных исследователей Тимати У. Коха, Криса Дж. Барлтропа и Дианы МакНотон [23, 73, 75].

В диссертационной работе предлагается новый подход к оценке эффективности деятельности коммерческого банка исходя из определения коммерческого банка и главной задачи кредитной организации быть эффективной для собственников и акционеров, приносить максимум полезного результата, делая акцент на определении эффективности его деятельности с точки зрения повышения благосостояния собственников. При этом к числу основных показателей эффективности деятельности банка по группе показателей рентабельности относятся: ROA, ROE, рентабельность продаж, добавленная стоимость и рентабельность труда; по группе капитал: достаточность капитала, мультипликатор капитала и коэффициент защищенности капитала, а также текущая ликвидность и показатель качества работающих активов.

Рентабельность активов оценивает возможность активов банка приносить прибыль и косвенно отражает их качество, а также эффективность банковского менеджмента своими активами и пассивами.

Рентабельность капитала показывает, насколько собственные средства способны приносить прибыль и позволяет оценить возможность реального роста собственного капитала в размерах, адекватных величине деловой активности.

Рентабельность продаж отражает экономическую отдачу активов в процессе формирования финансового результата.

Добавленная стоимость является оценочным показателем рентабельности и качественных изменений деятельности коммерческого банка, оценивает эффективность управления активами и пассивами банка.

Рентабельность труда отражает эффективность вложений средств в оплату труда, рассчитывается как отношение доналоговой прибыли к расходам на заработную плату.

Капитал банка включает собственные средства банка, а именно капитал акционеров, резервы, фонды и нераспределенную прибыль. При открытии банка основное назначение капитала - создать фундамент для активации своей деятельности, в дальнейшем - для расширения и модернизации. Впоследствии эта функция отходит на второй план и на первый план выходит другая функция капитала, защитная функция интересов клиентов, - в случае банкротства банка устранить возможные потери средств клиентов. Наряду с защитной функцией выходит на первый план и созидательная функция капитала - капитализация средств акционеров.

Система абсолютных показателей не формирует полную картину исследуемого объекта. Определив величину капитала в абсолютном выражении, сложно оценить, достаточно ли этой величины для выполнения основных банковских функций. Система относительных показателей дает широкие возможности для оценки эффективности деятельности коммерческого банка, например, показателя собственного капитала. Понятие достаточности капитала определяет такие качества банка, как надежность и устойчивость, а без них нет смысла говорить об эффективности [114].

Возникает дискуссионный вопрос, с чем сравнивать размер необходимого капитала банку, например с суммой всех вкладов, с суммой активов, с суммой активов с повышенным риском, с ссудами и инвестициями, с депозитами, т.е. существует проблема выбора базы сопоставления. Этот вопрос исторически остается дискуссионным, хотя международное банковское сообщество дает рекомендации к определению достаточной величины показателя капитала. Устоявшимся мнением является определение величины капитала с учетом видов рисков, принимаемых на себя кредитной организацией. Этот же норматив дается в перечне обязательных нормативов Центробанка. Автором было принято решение взять в качестве оценки капитала обязательный норматив достаточности

собственных средств (капитала) банка Н1.0, так как он есть в открытом доступе в финансовой отчетности, публикуемой на сайте регулятора ежемесячно по каждому банку, действующему на территории Российской Федерации.

Банк формирует обязательные резервы под рискованные виды своей деятельности, активы взвешиваются с учетом риска согласно стандартным нормативам. В странах с развитой рыночной экономикой уделялось немалое внимание показателю достаточности капитала, чего нельзя сказать о наших отечественных банках, так как по долгам банка отвечало государство. В настоящее время величина капитала отечественных банков существенно мала в сравнении с мировыми значениями. По экспертным оценкам, величина капитала отечественных банков не всегда достоверна, зачастую завышена.

Величина капитала банка является важной характеристикой деятельности банка, также используется как база для расчета других показателей.

Собственный капитал является источником внеоборотных активов банка, основных фондов, нематериальных активов, средств, вложенных банком в имущества дочерних предприятий. Оценить это можно с помощью показателя защищенности капитала за счет собственных средств. Коэффициент защищенности капитала, равный отношению защищенного капитала к собственному капиталу, свидетельствует о качестве активов за счет собственных средств. Большое численное значение этого коэффициента показывает, что банк вкладывается в свое развитие.

В процессе своей деятельности банк не только должен защитить интересы клиентов, но и создать положительный результат своей финансовой деятельности, создать прибыль, это и будет являться доказательством эффективного использования средств собственника. Показатель капитализации средств акционеров рассчитывается как отношение собственного капитала к капиталу акционеров. Он демонстрирует положительную динамику деятельности банка переводить полученную прибыль в собственный капитал, не прибегая к дополнительным эмиссиям ценных бумаг.

Следующим показателем, важным в оценке деятельности банка, предлагается к рассмотрению мультипликатор капитала. Мультипликатор капитала показывает способности собственного капитала банка, дает информацию о том, каким источникам банк отдает предпочтение при формировании ресурсов - заемным или собственным - увеличению акционерного капитала. Чем больше численное значение данного показателя, тем выше вероятность банкротства у банка, хотя больше возможностей увеличить выплаты дивидендов акционерам банка.

Защищенность капитала показывает, какую часть активов банк формирует за счет собственного капитала.

В группу оценки капитала включены три показателя: достаточность капитала, мультипликатор капитала и защищенность капитала.

В группе показателей ликвидности рассматривается показатель текущей ликвидности, обязательный норматив регулятора.

Следующей группой показателей, которые характеризуют эффективность деятельности коммерческого банка, находящихся в зависимости от величины капитала, автор рассматривает качество работающих активов банка. Корректная оценка качества активов банка имеет огромное значение при определении величины капитала банка. Количественные характеристики, количество и объем выданных кредитов, не дают в полной мере информацию об эффективности деятельности банка, нужна качественная оценка активов.

Все активы можно разделить на работающие, те, которые приносят доход, и неработающие, т.е. не приносящие доход. Часть активов, не приносящих доход, - это вложения во внеоборотные активы, здания, сооружения, средства на корреспондентском счете в Центробанке РФ, денежные средства в кассе. С работающими активами связано понятие "рискованность активов" - это возможность понести убытки от вложения средств в ту или иную группу активов.

Коммерческий банк может понести убытки в связи с наступлением кредитного риска, т.е. в результате невозврата заемщиком основного долга и

процентов по нему и портфельного риска, который предполагает возможность потерь от вложения средств в отдельные виды ценных бумаг.

Классификация активов с позиции присущих им рисков рассматривается как базовый способ оценки качества активов в официальной отчетности. Активы с низким уровнем риска, которые не приносят доход, нельзя считать качественными. В связи с этим нужен другой показатель качества активов, например их доходность и ликвидность.

Формирование резерва производится банком на момент получения информации о возможности кредитного риска. В случае изменения финансового положения заемщика, качества обслуживания ссуды, при наличии других рисков коммерческий банк обязан уточнить размер резерва. Если динамика отношения величины резерва к величине работающих активов положительна, то это свидетельствует об ухудшении ситуации, и наоборот, отрицательная динамика отношения говорит об улучшении ситуации. Финансовое положение заемщика подвергается оценке по методике, утвержденной внутренним регламентом банка, который соответствует требованиям Положения Банка России № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". Оцениваются возможные потери и уровень риска банка.

В рамках эмпирической оценки предлагается следующая методика оценки эффективности деятельности коммерческого банка (рисунок 24).

Содержание методики:

1 этап. Сбор эмпирических данных деятельности коммерческих банков для анализа.

2 этап. Нормирование данных.

3 этап. Определение весовых коэффициентов исходных признаков с использованием метода главных компонент кластерного анализа.

4 этап. Определение интегральных показателей оценки эффективности деятельности банка.





**Рисунок 24 - Методика оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе интегральных показателей**

5 этап. Ранжирование коммерческих банков с учетом интегральных показателей эффективности деятельности.

Преимущества методики:

1. Систематизирует качественную оценку формализованных факторов экономической деятельности коммерческого банка.
2. Определяет эффективность деятельности банка на основе интегральных показателей оценки деятельности коммерческого банка.
3. Интегральный показатель имеет понятный алгоритм расчета.
4. Для расчета показателя используются публикуемые на сайте Центрального банка Российской Федерации данные бухгалтерской отчетности деятельности банка.
5. Предоставляет рекомендации с целью стратегического планирования.

Многомерная группировка данных позволяет решать важные задачи экономического исследования, формирование однородных совокупностей, выбор ключевых показателей [95].

Всего для эмпирического анализа были выбраны финансовые показатели деятельности 31 банка Уральского федерального округа, не находящихся в процессе санации, с 2010-го по 2014 г. - период, когда макроэкономическая ситуация в стране оставалась стабильной. Для отбора использовались официальные данные Агентства по страхованию вкладов, для анализа - данные официальной отчетности: оборотные ведомости, балансы, отчеты о финансовых результатах деятельности коммерческих банков с официального сайта Центрального банка Российской Федерации.

По итогам предварительного качественного анализа были отобраны показатели деятельности банков, по которым будет проводиться классификация указанных банков, в дальнейшем участвующие в расчете интегральных показателей (таблица 8).

**Таблица 8 - 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

Алгоритм определения весовых коэффициентов показателей деятельности банка таков:

1. Определение групп показателей эффективности.
2. Выбор ключевых показателей в каждой группе, играющих значимую роль в определении эффективности деятельности коммерческого банка.
3. Определение весовых коэффициентов исходных факторов - показателей деятельности банка с использованием метода главных компонент кластерного анализа.

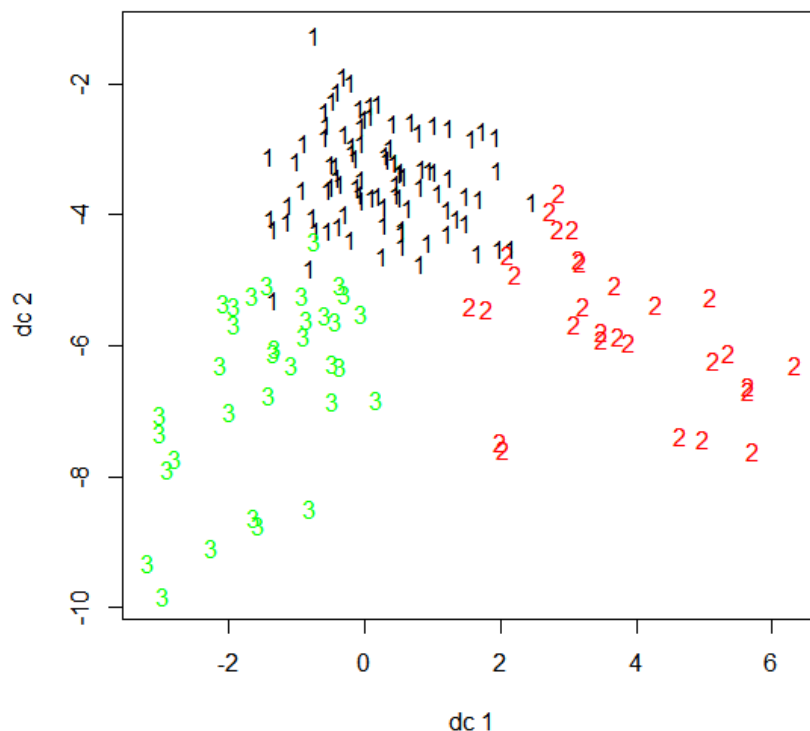
Прежде всего, для последующего кластерного анализа были выбраны весовые коэффициенты для каждого показателя согласно методу главных компонент, т.е. наибольший по модулю коэффициент имеют те показатели, которые лучше всего описывают различия между банками.

В результате классификации данных разными алгоритмами кластерного анализа и сравнения результатов получен вывод, что наилучший результат разбиения совокупности на кластеры дает метод К-средних, так как данный метод позволяет эффективно и однозначно разделить наблюдения по группам, учитывая их похожесть между собой [100].

Процедура кластеризации осуществлена с помощью программного пакета "R". Логическая обработка по итогам кластерного анализа данных позволяет сгруппировать коммерческие банки Уральского региона в 3 кластера. Первый

кластер - среднеэффективные банки, второй кластер - неэффективные банки, третий кластер - эффективные банки.

Графическое представление результатов кластерного анализа осуществлено на рисунке 25, оно иллюстрирует разделение данных банков Уральского федерального округа на три кластера.



**Рисунок 25 - Результаты кластерного анализа банков  
Уральского федерального округа**

**Таблица 9 - Результаты кластерного анализа эффективности деятельности  
коммерческих банков Уральского федерального округа**

Коммерческий банк Уральского федерального округа	Временной период, год				
	2010	2011	2012	2013	2014
БИНБАНК	1	1	1	1	1
ВУЗ-БАНК	3	3	3	2	1
ДРУЖБА	2	2	2	2	2
ЕКАТЕРИНБУРГ	1	1	3	3	1
ЕРМАК	1	1	1	1	1
ЗАПСИБКОМБАНК	3	3	3	3	3
КЕТОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	2	2	2	2	2
КОЛЬЦО УРАЛА	3	1	3	3	1
КРЕДИТ УРАЛ БАНК	1	1	1	1	1
КУРГАН	2	1	2	2	2
МЕТКОМБАНК	3	1	1	1	1
НЕЙВА	1	1	3	3	1

Коммерческий банк Уральского федерального округа	Временной период, год				
	2010	2011	2012	2013	2014
ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК	1	1	1	2	1
ПРИБОБЬЕ	1	1	1	1	2
РЕЗЕРВ	1	1	1	1	1
СИБИРСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	2	1	3	3	3
СКБ-БАНК	3	3	3	3	3
СНЕЖИНСКИЙ	1	1	1	1	1
СТРОЙЛЕСБАНК	2	1	1	2	2
СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК	1	1	1	3	3
ТАГИЛБАНК	1	1	1	1	1
УГЛЕМЕТБАНК	3	3	3	3	1
УРАЛПРИВАТБАНК	1	1	1	1	2
УРАЛПРОМБАНК	1	1	1	1	1
УРАЛТРАНСБАНК	1	1	1	1	1
УРАЛФИНАНС	1	1	1	1	2
УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	1	1	3	3	3
УРАЛЬСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК	2	2	2	2	1
ЧЕЛИНДБАНК	1	1	1	1	1
ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК	3	1	1	1	1
ЮГРА	1	1	1	2	2

**Таблица 10 - Результаты классификации эффективности деятельности  
коммерческих банков по годам**

Оценка эффективности деятельности банка	Временной период, год				
	2010	2011	2012	2013	2014
Эффективные	7	4	9	9	5
Среднеэффективные	18	24	18	14	18
Неэффективные	6	3	4	8	8

**Таблица 11 - Числовые характеристики главных компонент**

	PC1	PC2	PC3	PC4	PC5	PC6	PC7	PC8	PC9	PC10
Standard deviation	0.4290	0.2894	0.2348	0.22412	0.20728	0.18210	0.14325	0.12633	0.10979	0.07893
Proportion of Variance	0.3651	0.1662	0.1094	0.09965	0.08523	0.06578	0.04071	0.03166	0.02391	0.01236
Cumulative Proportion	0.3651	0.5313	0.6407	0.74035	0.82558	0.89136	0.93207	0.96373	0.98764	1.00000

**Таблица 12 - Центры кластеров по двум главным компонентам**

Главная компонента	Кластеры		
	1-й кластер	2-й кластер	3-й кластер
Первая главная компонента	-0,21	-1,09	-0,13
Вторая главная компонента	0,18	0,31	0,72

Сводные результаты анализа представлены в таблицах 9-12, на основании которых можно сделать следующие выводы:

- в первый кластер вошли средние по показателю эффективности деятельности коммерческие банки;
- во втором кластере сгруппированы банки с низкой эффективностью деятельности;
- третий кластер сформирован банками с высокой эффективностью деятельности.

По результатам классификации данных банков можно сделать заключение о том, что банки имеют достаточно сильные отличия в результатах своей экономической деятельности. Затем был осуществлен компонентный анализ для ранжирования банков по показателям их экономической деятельности. Компонентный анализ является линейным и аддитивным, не требует никаких гипотез о переменных. При его использовании происходит ортогональное преобразование исходных признаков к главным компонентам, которые являются статистически зависимыми. Главные компоненты не коррелированы между собой и упорядочены по величине их дисперсии, при этом первая главная компонента имеет наибольшую дисперсию, а последняя - наименьшую. По ходу анализа выявляются неявные, непосредственно неизмеряемые, но объективно существующие закономерности, обусловленные действием как внутренних, так и внешних факторов. Множество главных компонент определяет удобную систему координат, а соответствующие дисперсии главных компонент описывают их статистические свойства. Из общего числа компонент для исследования выбираются наиболее весомые, вносящие максимальный вклад в общую дисперсию. Для экономической интерпретации лучшим является случай, когда число главных компонент не больше трех. Использование данного метода помогло вычленить две главные компоненты, объясняющие 53 % дисперсии данных, что позволило графически представить полученный результат (см. таблицу 11). Увеличение числа главных компонент качественно не улучшило картину классификации банков. Первая главная компонента была

интерпретирована как уровень общей рентабельности активов, вторая главная компонента была интерпретирована как общая рентабельность капитала [100].

Таким образом, полученные итоги кластерного анализа предоставляют возможность ранжировать региональные банки по степени эффективности. Степень эффективности банков уменьшается при переходе от одного кластера к другому. Наиболее эффективными являются банки 3-го кластера, средние по эффективности - банки 1-го кластера и неэффективные - банки 2-го кластера.

Вместе с тем следует отметить, что показатели эффективности характеризуют банки в тактическом развитии, обеспечивая возможность оперативного воздействия на работу банка. Полученные результаты необходимы при принятии решений собственниками банка. Таким образом, предложенный инструментарий группировки банков региона позволяет выделить наиболее эффективные из них и узнать лидера банковского регионального сектора. Результаты представляют интерес для ранжирования банков по их инвестиционной привлекательности, а также для принятия управленческих решений по созданию оптимальной банковской сети региона в условиях межбанковской конкуренции.

Следует учесть, что оценка деятельности коммерческого банка Центральным банком Российской Федерации проводится на значительно большем массиве информации, который до определенного времени не доступен не только собственникам (инвесторам) и клиентам банка, но и сотрудникам, не являющимся инсайдерами конкретной кредитной организации. Окончательная оценка Центрального банка Российской Федерации доступна только единоличному управляющему органу банка. В результате только клиенты - физические лица (и то с существенным временным лагом) могут рассчитывать на возврат их депозитов за счет средств Фонда обязательного страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках, который находится в управлении Агентства по страхованию вкладов.

### 3.2 Экономический расчет интегральных показателей оценки эффективности деятельности коммерческого банка

Необходимо произвести численную оценку формализованных факторов экономической деятельности коммерческого банка и определить эффективность деятельности банка на основе интегральных показателей оценки эффективности деятельности коммерческого банка.

Предлагается следующий алгоритм моделирования интегрального показателя оценки эффективности деятельности банка:

1. Определение групп ключевых показателей эффективности деятельности банка.
2. Выбор ключевых показателей в каждой группе, играющих значимую роль в определении эффективности деятельности банка.
3. Определение весовых коэффициентов отобранных показателей с использованием кластерного анализа (таблица 13).

**Таблица 13 - Расчет приоритетов ключевых показателей оценки эффективности 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



4. Измерение отобранных показателей в единой шкале, нормировка данных. Нормированное значение показателя = (Фактическое значение показателя - Минимальное значение показателя среди всех банков) / (Максимальное значение показателя среди всех банков - Минимальное значение показателя среди всех банков).

5. Расчет интегрального показателя как суммы исходных показателей с рассчитанными весами.

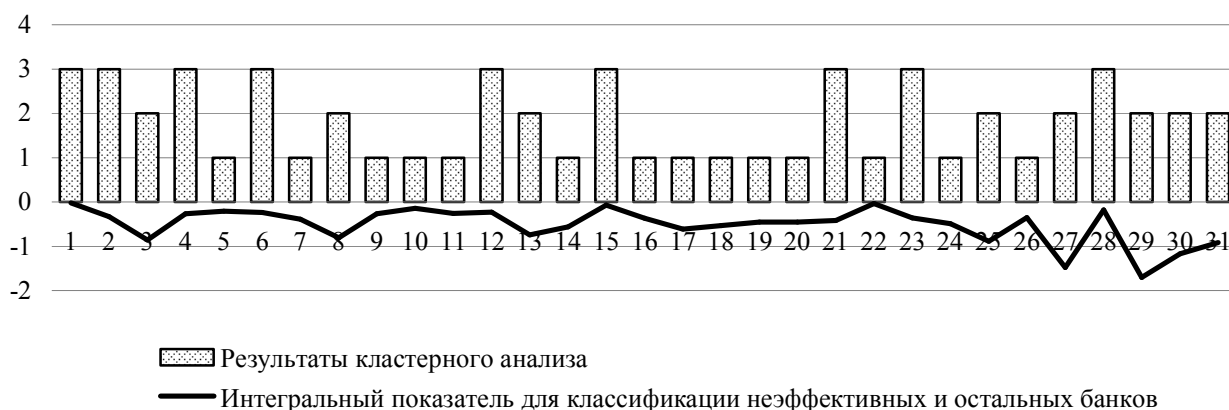
Далее производится ранжирование выборки региональных банков с учетом значений построенных интегральных показателей.

Интегральный показатель эффективности (ИП1) =  $-0.43 \cdot ROA - 0.28 \cdot ROE - 0.47 \cdot \text{Рентабельность продаж} + 0.11 \cdot \text{Добавленная стоимость} - 0.32 \cdot \text{Рентабельность труда} - 0.4 \cdot \text{Достаточность капитала} + 0.3 \cdot \text{Мультипликатор капитала} + 0.29 \cdot \text{Коэффициент защищенности капитала} - 0.18 \cdot \text{Текущая ликвидность} - 0.16 \cdot \text{Показатель качества работающих активов}$  - это интегральный показатель для классификации неэффективных и остальных банков.

Интегральный показатель эффективности (ИП2) =  $0.26 \cdot ROA + 0.4 \cdot ROE + 0.15 \cdot \text{Рентабельность продаж} + 0.49 \cdot \text{Добавленная стоимость} + 0.18 \cdot \text{Рентабельность труда} - 0.32 \cdot \text{Достаточность капитала} + 0.57 \cdot \text{Мультипликатор капитала} - 0.14 \cdot \text{Коэффициент защищенности капитала} - 0.11 \cdot \text{Текущая ликвидность} - 0.13 \cdot \text{Показатель качества работающих активов}$  - это интегральный показатель для классификации среднеэффективных и эффективных банков.

Интегральный показатель (ИП1) позволяет классифицировать неэффективные коммерческие банки (рисунок 26).

Интегральный показатель (ИП2) дает возможность разделять эффективные коммерческие банки и среднеэффективные (рисунок 27).



**Рисунок 26 - Диаграмма соответствия номера кластера  
и значения интегрального показателя ИП1**



**Рисунок 27 - Диаграмма соответствия номера кластера  
и значения интегрального показателя ИП2**

**Таблица 14 - Классификация коммерческих банков по степени эффективности  
деятельности, нормированные интегральные показатели**

Если интегральный показатель <b>ИП 2</b> имеет указанные границы, то это <i>1-й кластер</i>	Если интегральный показатель <b>ИП 1</b> имеет указанные границы, то это <i>2-й кластер</i>	Если интегральный показатель <b>ИП 2</b> имеет указанные границы, то это <i>3-й кластер</i>
0	0	49
49	55,17	100

Для того чтобы классифицировать новое наблюдение - банк, нужно данные банка подставить в формулу для расчета интегральных показателей, сравнить полученные результаты с диапазонами интегральных показателей для каждого

кластера (таблица 14) и сделать вывод об уровне эффективности деятельности исследуемого банка.

Подводя итоги третьей главы диссертационного исследования, стоит отметить, что автором предпринята попытка учесть сильные стороны методик, рассмотренных во второй главе работы, встроить новые методические подходы в систему оценки эффективности деятельности банков. В результате проведенного исследования предложена авторская методика оценки эффективности деятельности коммерческих банков с учетом ожиданий собственников банковского бизнеса. Создан механизм раннего информирования собственников, тех, кто непосредственно инвестирует в банк и не является владельцем 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 себя зарекомендовавшие в течение продолжительного времени использования. Методика позволяет оперативно отслеживать эффективность деятельности банка, не дожидаясь, когда регулятор примет официальное решение в результате оценки рассматриваемого банка, своевременно корректировать курс банковского менеджмента, направленный на развитие и увеличение стоимости банка.

Ранжирование коммерческих банков регионального сектора Уральского федерального округа сделало возможным дать оценку эффективности деятельности коммерческих банков региона, участвующих в исследовании, определить зоны роста ключевых показателей деятельности 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 коммерческого банка в интересах собственников бизнеса.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковский сектор России является одним из "локомотивов" 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 приоритетных направлений изучения с целью успешного практического внедрения современных методов оценки.

Авторские исследования показали, что потребность в формировании комплексного подхода к оценке эффективности деятельности банка обусловлена высокими темпами межбанковской конкуренции.

В современных условиях банковский сектор способен заметно увеличить объемы внутреннего валового продукта, завоевать новые экономические ниши и раскрыть свой инновационный потенциал. Для этого нужны качественные механизмы оценки эффективности банковской деятельности, способствующие адаптации участников к современным рискам и динамичным изменениям макросреды. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка, возможности по ее увеличению будут определять конкурентоспособность банка в будущем.

В диссертационном исследовании сформулировано авторское определение эффективности деятельности коммерческого банка - это конкурентоспособные результаты деятельности, предполагающей создание и увеличение стоимости банка, рост благосостояния собственников бизнеса в режиме соблюдения банковского законодательства и пруденциальных норм регулятора.

Предложенная комплексная классификация банков с учетом выделения авторского критерия "эффективность деятельности" представляет практическую

значимость с позиции собственников, инвесторов, регулятора в лице Центрального банка Российской Федерации в процессе своевременного принятия им мер, позволяющих не доводить банк до процедуры банкротства.

Проведенное в данной работе исследование методического обеспечения оценки эффективности банковской деятельности в условиях межбанковской конкуренции требует комплексного анализа деятельности кредитной организации.

Построение обобщающих аналитических интегральных показателей, отражающих показатели рентабельности, достаточности капитала, текущей ликвидности и качества активов, формирует представление об оценке эффективности деятельности коммерческого банка.

Автором выявлены современные тенденции и обоснованы наиболее важные направления развития эффективности банковской деятельности, а также определены основополагающие акценты совершенствования управления эффективностью банковской деятельности в условиях межбанковской конкуренции. Результаты проведенной работы показывают потенциальную возможность повышения эффективности деятельности банка, а применение предлагаемых аналитических решений поможет в выработке управленческих решений менеджментом банка. Это, в свою очередь, окажет положительное влияние на возможность повышения рентабельности банковской деятельности и позволит увеличить внутриотраслевые резервы поддержания стабильности банковской отрасли без помощи государства. Предлагаемые автором методические и практические решения в области управления эффективностью банковской деятельности в условиях межбанковской конкуренции формируют аналитическую основу, способную задать нужный вектор дальнейшей исследовательской деятельности по повышению эффективности деятельности российского банковского сектора в условиях ужесточения как внешних, так и внутренних требований.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ***Нормативные акты*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]. Ч. 1, 2, 3, 4. - Москва : Омега-Л, 2014. - 592 с.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1 : [ред. от 1 мая 2017 г.]\*.
3. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 28 дек. 2012 г. № 395-П : [ред. от 4 авг. 2016 г.]\*.
4. О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости [Текст] : письмо Банка России от 29 дек. 2012 г. № 193-Т // Вестник Банка России. - 2013. - 16 янв. (№ 1). - С. 40-41.
5. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ\*.
6. О порядке расчета размера операционного риска [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 3 нояб. 2009 г. № 346-П : [ред. от 18 нояб. 2015 г.]\*.
7. О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 11 нояб. 2005 г. № 126-И : [ред. от 3 июля 2015 г.]\*.
8. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П : [ред. от 14 нояб. 2016 г.]\*.

---

\* Здесь и далее по списку: Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

9. О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности [Электронный ресурс] : указание Банка России от 25 окт. 2013 г. № 3081-У : [ред. от 17 нояб. 2016 г.]\*.

10. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс] : письмо Банка России от 10 июля 2001 г. № 87-Т\*.

11. О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [Текст] : заявление Правительства РФ от 5 апр. 2011 г. № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 // Вестник Банка России. - 2011. - 20 апр. (№ 21). - С. 3-4.

12. О Центральном банке Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ\*.

13. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 3 дек. 2012 г. № 139-И : [ред. от 13 февр. 2017 г.]\*.

14. Об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 1 дек. 2015 г. № 507-П : [ред. от 25 нояб. 2016 г.]\*.

15. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 16 дек. 2003 г. № 242-П : [ред. от 24 апр. 2014 г.]\*.

16. Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : письмо Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т : [с изм. от 12 окт. 2016 г.]\*.

17. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс] : указание Банка России от 3 апр. 2017 г. № 4336-У\*.

18. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 28 дек. 2016 г. № 178-И\*.

19. Авагян, Г.Л. Региональный банковский кластер [Текст] / Г.Л. Авагян // Магистр. - 2012. - 224 с.
20. Астрелина, В.В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке [Текст] / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С.Шальнов. - Москва : Форум : ИНФРА-М, 2012. - 175 с.
21. Афанасьева, О.Н. Банковское дело: современная система кредитования [Текст] : учеб. пособие / О.Н. Афанасьева, О.И. Лаврушин, С.Л. Корниенко. - 4-е изд. - Москва : КноРус, 2011. - 264 с.
22. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело [Текст] : учеб. для вузов. - 2-е изд. / И.Т. Балабанов, И.А. Савинская. - Санкт-Петербург : Питер, 2007. - 448 с.
23. Барлтроп, К.Д. Интерпретирование финансовой отчетности [Текст] : пер. с англ. / Крис Дж. Барлтроп, Диана МакНотон. - Москва : Финансы и статистика, 1994. - 240 с.
24. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] / Л.Г. Батракова. - Москва : Логос, 2007. - 368 с.
25. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] / Г.Н. Белоглазова. - Москва : Юрайт, 2012. - 604 с.
26. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - Москва : Юрайт, 2010. - 422 с.
27. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Текст] / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - Москва : Дашков и Ко, 2012. - 400 с.
28. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Текст] / О.А. Богданкевич. - Москва : ТетраСистемс, 2012. - 128 с.
29. Боровская, М.А. Банковские услуги предприятиям [Текст] : учеб. пособие / М.А. Боровская, Я.А. Налесная. - Таганрог : Изд-во ТРТУ, 2006. - 172 с.
30. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов [Текст] / Р. Брейли, С. Майерс ; пер. Н. Барышникова. - Москва : Олимп-Бизнес, 2010. - 1008 с.



31. Буздалин, А.В. Надежность банка: от формализации к оценке [Текст] / А.В. Буздалин. - Москва : Либроком, 2012. - 192 с.
32. Бурлачков, В.К. Макроэкономика, монетарная политика, глобальный кризис. Анализ современной теории и проблемы построения новой модели экономического развития [Текст] / В.К. Бурлачков. - Москва : Либроком, 2013. - 240 с.
33. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка [Текст] / С. Вайн. - Москва : Альпина Паблишер, 2013. - 194 с.
34. Васильева, Д.Н. Репутация банка в условиях кризиса [Текст] / Д.Н. Васильева. - Москва : Дашков и Ко, 2012. - 120 с.
35. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке [Текст] : практ. руководство / А.А. Волков. - Москва : Омега-Л, 2014. - 160 с.
36. Вяткин, В.Н. Базельский процесс. Базель-2 - управление банковскими рисками [Текст] / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза. - Москва : Экономика, 2007. - 192 с.
37. Герасименко, А. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов [Текст] / А. Герасименко. - Москва : Альпина Паблишер, 2014. - 432 с.
38. Глушкова, Н.Б. Банковское дело [Текст] : учеб. пособие для вузов / Н.Б. Глушкова. - Москва : Академический проект, 2007. - 432 с.
39. Гранатуров, В.М. Экономический риск. Сущность, методы измерения, пути снижения [Текст] / В.М. Гранатуров. - Москва : Дело и сервис, 2010. - 208 с.
40. Димитриади, Г.Г. Риски управления банком [Текст] / Г.Г. Димитриади. - Москва : ЛКИ, 2010. - 240 с.
41. Дмитриевский, А.Н. Ресурсно-инновационное развитие экономики России [Текст] / А.Н. Дмитриевский, Н.И. Комков, А.М. Мастепанов. - Москва : Ин-т компьютерных исследований, 2013. - 736 с.
42. Ефремова, Т.Ф. Современный словарь русского языка. Три в одном. Орфографический. Словообразовательный. Морфемный [Текст] / Т.Ф. Ефремова. - Москва : АСТ, 2010. - 704 с.

43. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст] / Е.П. Жарковская, И.О. Арендс. - Москва : Омега-Л, 2011. - 304 с.
44. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Текст] / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2012. - 560 с.
45. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки [Текст] / Е.А. Звонова. - Москва : Инфра-М, 2012. - 592 с.
46. Ильина, Л.В. Банковские кредитные технологии: теоретические и практические аспекты разработки и применения [Текст] / Л.В. Ильина, А.С. Горевский. Саратов : Изд. центр Саратов. гос. соц.-экон. ун-та, 2013. - 186 с.
47. Интеграция финансовых и кредитных отношений в современных условиях [Текст] / Т.М. Ковалева [и др.] ; под ред. Т.М. Ковалевой. - Санкт-Петербург : Изд-во Политехн. ун-та, 2017. - 220 с.
48. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском [Текст] / С.Н. Кабушкин. - Минск : Новое знание, 2007. - 336 с.
49. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент [Текст] / П.П. Ковалев. - Москва : Инфра-М : КУРС, 2013. - 320 с.
50. Лаврушин, О.И. Банковское дело. Экспресс-курс : учеб. пособие [Текст] / О.И. Лаврушин. - Москва : КноРус, 2014. - 800 с.
51. Мусина, О.В. Методы и механизмы оценки стоимости коммерческого банка [Текст] / О.В. Мусина, М.Г. Сорокина. - Самара : СамНЦ РАН, 2016. - 140 с.
52. Национальные банковские системы [Текст] : учеб. для студ. вузов, обучающихся по экон. спец. / [В.И. Рыбин (рук.) и др.]; под общ. ред. В.И. Рыбина ; Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова, Экон. фак. - Москва : ИНФРА-М, 2010. - 528 с.
53. Ольхова, Р.Г. Банковское дело. Управление в современном банке [Текст] / Р.Г. Ольхова. - Москва : Кнорус, 2012. - 304 с.
54. Пересецкий, А.А. Эконометрические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков [Текст] / А.А. Пересецкий. - Москва : ВШЭ, 2012. - 240 с.

55. Поморина, М.А. Финансовое управление в коммерческом банке [Текст] / М.А. Поморина. - Москва : КноРус, 2013. - 376 с.
56. Развитие рискориентированных подходов в банковском регулировании и надзоре [Текст] : монография / С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. - Москва : Флинта : Наука, 2012. - 177 с.
57. Регулирование финансово-кредитных отношений и глобализация [Текст] / Т.М. Ковалева [и др.] ; под ред. Т. М. Ковалевой. - Санкт-Петербург : Изд-во Политехн. ун-та, 2015. - 203 с.
58. Риск-менеджмент в коммерческом банке [Текст] / ред. И. Ларионова. - Москва : КноРус, 2014. - 456 с.
59. Сенчагов, В.Н. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] / В.Н. Сенчагов, А.И. Архипов. - Москва : Проспект, 2011. - 720 с.
60. Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Текст] / Дж. Синки. - Москва : Альпина Бизнес Бук, 2007. - 1018 с.
61. Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент. Теория и практика [Текст] / Е.С. Стоянова. - Москва : Перспектива, 2010. - 656 с.
62. Тавасиев, А.М. Антикризисное управление кредитными организациями [Текст] / А.М. Тавасиев. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 543 с.
63. Тимоти, У.К. Управление банком [Текст] : пер. с англ. / У.К. Тимоти. - В 5 кн., 6 ч. - Уфа : Спектр, 1993. - Ч. 1. - 132 с.
64. Толковый словарь экономических терминов [Текст]. - Москва : Просвещение, 1998. - 178 с.
65. Тютюнник, А.В. Банковское дело [Текст] / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. - Москва : Финансы и статистика, 2005. - 608 с.
66. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции [Текст] / В.М. Усоскин. - Москва : Ленанд, 2014. - 328 с.
67. Ушаков, Д.Н. Большой толковый словарь русского языка. Современная редакция [Текст] / Д.Н. Ушаков. - Москва : Дом Славянской книги, 2011. - 960 с.

68. Финансово-кредитные отношения в условиях глобализации [Текст] / Т.М. Ковалева [и др.] ; под ред. Т.М. Ковалевой. - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2011. - 232 с.
69. Финансы, деньги, кредит, банки [Текст] / Е.Н. Валиева [и др.] ; под ред. Т.М. Ковалевой. - Москва : Кнорус, 2014. - 256 с.
70. Финансы и кредит : учебник [Текст] / Т.М. Ковалева [и др.] ; под ред. проф. А.М. Ковалевой. - 8-е изд., стер. - Москва : Кнорус, 2016. - 360 с.
71. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Текст] / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - Москва : Дашков и Ко, 2013. - 544 с.
72. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте [Текст] / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. - Москва : КноРус, 2012. - 168 с.
73. Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке [Текст] / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. - Москва : Финансы и статистика, 2001. - 256 с.
74. Шешукова, Т.Г. Организация внутреннего контроля в коммерческих банках [Текст] / Т.Г. Шешукова, К.Ю. Котова. - Пермь : Изд-во Перм. ун-та, 2004. - 173 с.
75. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) [Текст] / Г.Н. Щербакова. - Москва : Вершина, 2007. - 464 с.
76. Этрилл, П. Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов [Текст] / П. Этрилл, Э. МакЛейни ; пер. В. Ионов. - Москва : Альпина Паблишер, 2012. - 648 с.
77. Эффективность деятельности банков с государственным участием: критерии, оценка и направления повышения [Текст] : монография / кол. авт. ; под ред. И.В. Ларионовой. - Москва : РУСАЙНС, 2015. - 248 с.
78. Bessis, J. Risk Management in Banking [Text] / J. Bessis. - 3-d ed. - New York : John Wiley and Sons, Ltd., 2012. - 840 p.

79. Hoflich, P. Banks at Risk: Global Best Practices in an Age of Turbulence [Text] / P. Hoflich. - New York : John Wiley and Sons, Ltd., 2011. - 248 p.

80. Crouhy, M., Risk Management [Text] / M. Crouhy, D. Galai, R. Mark. - New York : McGraw Hill, 2000. - 752 p.

81. Poitras, G. Risk Management, Speculation, and Derivative Securities [Text] / G. Poitras. - Oxford : Academic press, 2010. - 601 p.

82. Wheeler, E. Security Risk Management: Building an Information Security Risk Management Program from the Ground Up [Text] / E. Wheeler. - Rockland : Syngress, 2011. - 360 p.

#### *Периодические издания*

83. Андреева, О.В. Кредитование как основной фактор деятельности кредитных организаций России [Текст] / О.В.Андреева // Вестник экономики, права и социологии. - 2012. - № 3. - С. 8-12.

84. Андрюшин, С.А. Базель III - новые стандарты достаточности капитала [Текст] / С.А. Андрюшин, В.В. Кузнецова // Банковское дело. - 2011. - № 1 (205). - С. 29-32.

85. Ахметова, Г.З. Оценка уязвимости банковского сектора: финансовые результаты деятельности кредитных организаций РФ [Текст] / Г.З.Ахметова // Казанский экономический вестник. - 2012. - № 2. - С. 81-85.

86. Баширов, Р. Методы оценки и анализ эффективности деятельности коммерческих банков в регионах [Текст] / Р. Баширов // Финансовая жизнь. - 2011. - № 4. - С. 51-59.

87. Баширов, Р. Оценка эффективности деятельности коммерческих банков в регионах [Текст] / Р. Баширов // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2011. - № 4. - С. 620-628.

88. Белоусов, А.С. К оценке финансового результата деятельности коммерческого банка [Текст] / А.С. Белоусов, С.А. Вадимова // Инновационное развитие экономики. - 2012. - № 4 (10). - С. 93-98.

89. Валиева, Е.Н. Конкуренция на рынке банковских услуг: теория и практика [Текст] / Е.Н. Валиева // Финансы и кредит. - 2014. - № 40. - С. 2-8.

90. Ведев, А. Актуальные проблемы развития банковской системы в Российской Федерации [Текст] / А. Ведев, С. Синельников-Мурылев, М. Хромов // Экономическая политика. - 2014. - № 2. - С. 7-24.

91. Гаджиев, И.Г. Анализ эффективности развития банковского сектора региона [Текст] / И.Г. Гаджиев, Х.Х. Магомедова // Финансы и кредит. - 2006. - № 30. - С. 9-11.

92. Головань, С.В. Факторы, влияющие на эффективность российских банков [Текст] / С.В. Головань // Прикладная эконометрия. - 2006. - № 2. - С. 3-17.

93. Заров, И.К. Система показателей внешней и внутренней оценки эффективности коммерческого банка [Текст] / И.К. Заров // Вестник Самар. гос. экон. ун-та. - 2011. - № 1. - С. 20-23.

94. Иванов, В. Особенности применения CAMEL методов для оценки финансового состояния российских банков [Текст] / В. Иванов // Банк. - 1998. - № 15.

95. Идрисова, З.Н. Кластерный анализ как инструмент интегральной оценки коммерческих банков [Текст] / З.Н. Идрисова, А.Р. Сатарова // Вестник Челябин. гос. ун-та. - 2010. - № 14. - С. 115-121.

96. Ильина, Л.В. Методология подходов к формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам [Текст] / Л.В. Ильина // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоград. ин-та бизнеса. - 2012. - № 2. - С. 151-155.

97. Ильина, Л.В. Стратегии деятельности региональных банков на рынке розничных услуг [Текст] / Л.В. Ильина, С.М. Богомолов, Ю.Е. Копченко // Глобальный научный потенциал. - 2014. - № 10 (43). - С. 125-127.

98. Кандрашина, Е.А. Теория конкуренции М. Портера как методологическая основа управления конкурентоспособностью бизнеса [Текст] / Е.А. Кандрашина // Вестник Самар. гос. экон. ун-та. - 2009. - № 7 (57). - С. 43-48.

99. Ключев, И.В. Эффективность деятельности коммерческого банка и экономические интересы пользователей информации [Текст] / И.В. Ключев // Инновационное развитие экономики. - 2012. - № 6 (12). - С. 67-71.

100. Ключников, М.В. Технология кластерного анализа финансовых показателей банков [Текст] / М.В. Ключников // Прикладная информатика. - 2006. - № 1. - С. 41-50.

101. Костерина, Т.М. Кредитная политика банков России от кризиса до кризиса и в посткризисной перспективе [Текст] / Т.М. Костерина // Экономические науки. - 2010. - № 2 (63). - С. 21-26.

102. Лаврушин, О.И. Банки в современной экономике: необходимость перемен [Текст] / О.И. Лаврушин // Банковское дело. - 2013. - № 4. - С. 6-13.

103. Лаврушин, О.И. О развитии банковского сектора России и его законодательном обеспечении [Текст] / О.И. Лаврушин // Экономика. Налоги. Право. - 2016. - Т. 9, № 4. - С. 46-53.

104. Лаврушин, О.И. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры [Текст] / О.И. Лаврушин, Т.Н. Ветрова // Банковское дело. - 2015. - № 5. - С. 38-42.

105. Ларионова, И.В. Направления повышения эффективности деятельности банков с государственным участием [Текст] / И.В. Ларионова // Банковские услуги. - 2015. - № 1. - С. 20-26.

106. Ларионова, И.В. Эффективность деятельности банков с государственным участием в капитале в условиях нестабильной макроэкономической среды [Текст] / И.В. Ларионова // Имущественные отношения в Российской Федерации. - 2015. - № 7 (166). - С. 12-21.

107. Малахов, Д.И. Методы оценки показателя эффективности в моделях стохастической производственной границы [Текст] / Д.И. Малахов, Н.П. Пильник // Экономический журнал ВШЭ. - 2013. - № 4. - С. 660-686.

108. Никишин, К.Н. Моделирование эффективности российского банковского сектора [Текст] / К.Н. Никишин // Аудит и финансовый анализ. - 2012. - № 2. - С. 2-5.

109. Парусимова, Н.И. Банковское дело в условиях роста неопределенности [Текст] / Н.И. Парусимова // Вестник Оренбург. гос. ун-та. - 2015. - № 4 (179). - С. 318-321.

110. Парусимова, Н.И. К вопросу о методах управления банковскими рисками в контексте Базельских соглашений [Текст] / Н.И. Парусимова, Е.Г. Князева // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 3. - С. 173-180.

111. Парусимова, Н.И. Этапы развития посредничества российских банков [Текст] / Н.И. Парусимова // Вестник Оренбург. гос. ун-та. - 2013. - № 8 (157). - С. 202-207.

112. Поздышев, В. Базель III значительно ужесточает требования [Текст] / В. Поздышев // Банковское обозрение. - 2013. - № 4. - С. 28-30.

113. Роднина, А.Ю. Факторы конкуренции на российском рынке банковских услуг: региональный аспект [Текст] / А.Ю. Роднина // Теоретическая экономика. - 2014. - № 1. - С. 40-47.

114. Рыкова, И.Н. Проблемы оценки финансовой эффективности и конкурентоспособности филиалов кредитных организаций [Текст] / И.Н. Рыкова, А.А. Чернышев // Финансы и кредит. - 2007. - № 35 (275). - С. 8-15.

115. Рыкова, И.Н. Совершенствование регионального механизма взаимодействия реального и банковского секторов экономики [Текст] / И.Н. Рыкова, Н.В. Фисенко // Финансы и кредит. - 2009. - № 6 (342). - С. 2-8.

116. Рыкова, И.Н. Оценка эффективности управления банковской системой Челябинской области [Текст] / И.Н. Рыкова // Финансы и кредит. - 2009. - № 45 (381). - С. 4-10.

117. Сорокина, М.Г. Методические подходы к оценке стоимости собственного капитала коммерческого банка [Текст] / М.Г. Сорокина // Экономические науки. - 2015. - № 12 (133). - С. 49-52.

118. Симановский, А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора, издание второе [Текст] / А. Ю. Симановский // Деньги и кредит. - 2007. - № 1. - С. 20-30; № 2. - С. 11-22; № 3. - С. 18-25.



119. Тарасова, Г.М. Анализ регионального рынка кредитования [Текст] / Г.М. Тарасова, И.Н. Кускашева // Деньги и кредит. - 2009. - № 8. - С. 35-38.

120. Тосунян, Г.А. К вопросу об укреплении банковского сектора в текущей экономической ситуации [Текст] / Г.А. Тосунян // Деньги и кредит. - 2016. - № 3. - С.7-11.

121. Тосунян, Г.А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества [Текст] / Г.А. Тосунян // Деньги и кредит. - 2014. - № 5. - С. 5-7.

122. 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.

123. Трофимова, Е.А. Критический анализ методологических подходов к оценке финансового положения кредитной организации [Текст] / Е.А. Трофимова, Т.В. Бакунова // Российские регионы в фокусе перемен : X Междунар. конф. - Екатеринбург, 2016. - С. 766-770.

124. Трофимова, Е.А. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора России [Текст] / Е.А. Трофимова // Журнал научных и прикладных исследований. - 2015. - № 12. - С. 38-40.

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

126. Трофимова, Е.А. Особенности развития банковского кластера Свердловской области [Текст] / Е.А. Трофимова // Научное обозрение. - 2015. - № 16. - С. 289-292.

127. Трофимова, Е.А. Оценка эффективности регионального банка [Текст] / Е.А. Трофимова // Вестник Самар. гос. экон. ун-та. - 2016. - № 2. - С. 83-89.

128. Трофимова, Е.А. Современная парадигма эффективных коммерческих банков [Текст] / Е.А. Трофимова // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 2-5. - С. 1036-1040.

129. Трофимова, Е.А. Состояние и перспективы развития регионального банковского сектора на примере Уральского федерального округа [Текст] / Е.А. Трофимова, М.А. Сутормина // Фундаментальные исследования. - 2016. - № 9, ч. 1. - С. 203-208.

130. Трофимова, Е.А. Сравнительный анализ методических подходов к оценке экономического положения кредитных организаций [Текст] / Е.А. Трофимова, Т.В. Бакунова // Вестник УрФУ. Серия "Экономика и управление". - 2016. - № 2, т. 15. - С. 239-254.

131. Трофимова, Е.А. Стратегия коммерческого банка - управление ликвидностью [Текст] / Е.А. Трофимова // Современные тенденции развития науки и производства : III Междунар. науч.-практ. конф. - 2016. - № 1. - С. 277-279.

132. Трофимова, Е.А. Тенденции развития банковского сектора Свердловской области [Текст] / Е.А. Трофимова // Инновационная наука. - 2016. - № 1, ч. 1. - С. 194-196.

133. Трофимова, Е.А. Экономический рост и факторы, его определяющие [Текст] / Е.А. Трофимова, М.А. Сутормина // 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. - С. 31-34.

134. Формирование механизмов конкурентного взаимодействия между коммерческими банками на кредитном рынке [Текст] / М.Г. Сорокина [и др.] // Изв. Самар. науч. центра Рос. акад. наук. - 2013. - Т. 15, № 6-3. - С. 812-813.

135. Формирование устойчивых стратегий банками в условиях объемной и ценовой конкуренции на финансовом рынке [Текст] / М.Г. Сорокина [и др.] // Экономические науки. - 2012. - № 10 (95). - С. 163-168.

136. Хандруев, А.А. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и подходы к регулированию [Текст] / А.А. Хандруев, А.А. Чумаченко // Этап: экономическая теория, анализ, практика. - 2011. - № 1. - С. 50-72.

137. Чернова, С.А. К вопросу о сущности банковской конкуренции и конкурентоспособности [Текст] / С.А. Чернова, М.Ю. Алиева // Финансы и кредит. - 2012. - № 23 (503). - С. 14-21.

138. Чугуров, Д.Н. Состояние региональной банковской системы в Российской Федерации [Текст] / Д.Н. Чугуров, Т.В. Счастливая // Вестник Томск. гос. ун-та. Экономика. - 2015. - № 3 (31). - С. 112-122.

139. Шелкунова, Т.Г. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика [Текст] / Т.Г. Шелкунова, К.А. Гаглоева // Проблемы и перспективы экономики и управления : материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). - Санкт-Петербург : Заневская площадь, 2014. - С. 141-145.

140. Эффективность российских банков [Текст] / С.Р. Моисеев [и др.] ; Центр экономических исследований. - Москва : МФПА, 2007. - 26 с.

141. Behera, A.K. Performance Measurement in Banking & Software Firm: An Empirical Research [Text] / A.K. Behera, N.C. Nayak, H.C. Das // Global Journal of Flexible Systems Management. - March 2015. - Vol. 16, Issue 1. - Pp. 3-18.

142. Dias, J.G. The aftermath of the subprime crisis: a clustering analysis of world banking sector [Text] / J.G. Dias, S.B. Ramos // Review of Quantitative Finance and Accounting. - February 2014. - Vol. 42, Issue 2. - Pp. 293-308.

143. Yang, C.C. An enhanced DEA model for decomposition of technical efficiency in banking [Text] / C.C. Yang // Annals of Operations Research. - March 2014. - Vol. 214, Issue 1. - Pp. 167-185.

144. Abdel-Baki, M. Basel III, the Devil and Global Banking [Text] / M. Abdel-Baki, M. Shoukry // European Journal of Law and Economics. - August 2013. - Vol. 36, Issue 1. - Pp. 227-230.

#### *Диссертационные исследования*

145. Влезкова, В.И. Развитие на рынке банковских услуг в условиях глобализации [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / В.И. Влезкова. - Самара, 2015. - 22 с.

146. Волков, О.Р. Конкуренция на российском банковском рынке и оценка конкурентоспособности банков [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / О.Р. Волков. - Москва, 2011. - 24 с.

147. Королев, О.Г. Анализ и управление эффективностью деятельности коммерческого банка [Текст] : автореф. дис. ... д-ра экон. наук / О.Г. Королев. - Москва, 2008. - 38 с.

148. Шапошников, А.М. Межбанковская конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.М. Шапошников. - Краснодар, 2014. - 24 с.

#### *Электронные ресурсы*

149. Банк России : офиц. Сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. - Москва, 2010-2016. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

150. ИТАР-ТАСС : офиц. сайт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.itar-tass.com/c188/353136.html>.

151. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. - Доступ из справ.-правовой системы "Гарант".

152. Министерство финансов РФ : офиц. сайт [Электронный ресурс]. - Москва, 2010-2016. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.

153. Национальная валютная ассоциация РФ : офиц. сайт [Электронный ресурс]. - Москва, 2000-2016. - Режим доступа: <http://www.nva.ru>.

154. Правительство РФ : офиц. сайт [Электронный ресурс]. - Москва, 2008-2014. - Режим доступа: <http://www.government.ru>.

155. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. - Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

156. Федеральная резервная система США : офиц. сайт ФРС [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.federalreserve.gov>.

157. Федеральная служба государственной статистики : офиц. сайт ФСГС [Электронный ресурс]. - Москва, 2010-2016. - Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

## ПРИЛОЖЕНИЕ

Показатели эффективности деятельности банка<sup>1</sup>

Показатель	Формула расчета показателя	Балл показателя, %	Вес показателя	Характеристика показателя
Оценка капитала				
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1)	$ПК1 = H1.0$ , где $H1.0$ - обязательный норматив, "Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка"	$ПК1 \rightarrow \begin{cases} [11, \infty), \text{то } 1 \text{ балл} \\ [8.1, 11), \text{то } 2 \text{ балла} \\ 8, \text{то } 3 \text{ балла} \\ < 8, \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	3	Представляет собой рассчитанное в соответствии с <u>Инструкцией Банка России N139-И</u> фактическое значение обязательного норматива "Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка"
Показатель оценки качества капитала (ПК2)	$ПК2 = \frac{K}{A - A_{\text{риск0}}} \cdot 100\%$	$ПК2 \rightarrow \begin{cases} [10, \infty), \text{то } 1 \text{ балл} \\ [8, 10), \text{то } 2 \text{ балла} \\ [6, 8), \text{то } 3 \text{ балла} \\ < 6, \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	2	Определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала		Характеризует состояние капитала		
$РГК = \frac{\sum_{i=1}^2 \text{балл}_i * \text{вес}_i}{\sum_{i=1}^2 \text{вес}_i}$		1-хорошее, 2-удовлетворительное, 3-сомнительное, 4 - неудовлетворительное		
Оценка активов				
Показатель качества ссуд (ПА1)	$ПА1 = \frac{C3_{\text{бн}}}{C3} \cdot 100\%$	$ПА1 \rightarrow \begin{cases} \leq 4, \text{то } 1 \text{ балл} \\ (4, 12], \text{то } 2 \text{ балла} \\ (12, 20], \text{то } 3 \text{ балла} \\ > 20, \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	3	Представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд
Показатель риска потерь (ПА2)	$ПА2 = \frac{A_{20} - (РП_{20} + (PP_{20} - P))}{K} \cdot 100\%$	$ПА2 \rightarrow \begin{cases} \leq 4, \text{то } 1 \text{ балл} \\ (4, 8], \text{то } 2 \text{ балла} \\ (8, 15], \text{то } 3 \text{ балла} \\ > 15, \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	2	Определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка

<sup>1</sup> Об оценке экономического положения банков : указание Банка России от 3 апр. 2017 г. № 4336-У.

Показатель	Формула расчета показателя	Балл показателя, %	Вес показателя	Характеристика показателя
Показатель доли просроченных ссуд (ПА3)	$ПА3 = \frac{CЗ_{np}}{CЗ} \cdot 100\%$	$ПА3 \rightarrow \begin{cases} \leq 4, то 1 балл \\ (4, 8], то 2 балла \\ (8, 18], то 3 балла \\ > 18, то 4 балла \end{cases}$	2	Представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4)	$ПА4 = \frac{РВПСр - РВПСф}{K} \cdot 100\%$	$ПА4 \rightarrow \begin{cases} \leq 10, то 1 балл \\ (10, 15], то 2 балла \\ (15, 25], то 3 балла \\ > 25, то 4 балла \end{cases}$	3	Определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее - РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу)
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5)	$ПА5 = Н7$	$ПА5 \rightarrow \begin{cases} \leq 250, то 1 балл \\ (250, 500], то 2 балла \\ (500, 750], то 3 балла \\ > 750, то 4 балла \end{cases}$	3	Представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н7 "Максимальный размер крупных кредитных рисков"
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6)	$ПА6 = Н9.1$	$ПА6 \rightarrow \begin{cases} \leq 20, то 1 балл \\ (20, 35], то 2 балла \\ (35, 45], то 3 балла \\ > 45, то 4 балла \end{cases}$	3	Представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н9.1 "Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)"
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7)	$ПА7 = Н10.1$	$ПА7 \rightarrow \begin{cases} \leq 0.9, то 1 балл \\ (0.9, 1.8], то 2 балла \\ (1.8, 2.7], то 3 балла \\ > 2.7, то 4 балла \end{cases}$	2	Представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н10.1 "Совокупная величина риска по инсайдерам банка"
Обобщающий результат по группе показателей оценки активов		Характеризует состояние активов 1-хорошее 2-удовлетворительное, 3-сомнительное, 4 - неудовлетворительное		
$РГА = \frac{\sum_{i=1}^7 балл_i * вес_i}{\sum_{i=1}^7 вес_i}$				
Оценка доходности				
Показатель прибыльности активов ( ПД1 <sub>0</sub> )	$ПД1_0 = \frac{ФР - ЧДраз}{Аср} \cdot 100\%$	$ПД1_0 \rightarrow \begin{cases} \geq 1.4, то 1 балл \\ [0.7, 1.4), то 2 балла \\ [0, 0.7), то 3 балла \\ < 0, то 4 балла \end{cases}$	3	Определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов

Показатель	Формула расчета показателя	Балл показателя, %	Вес показателя	Характеристика показателя
Показатель прибыльности капитала ( ПД2 <sub>0</sub> )	$ПД2_0 = \frac{\Phi P - ЧД_{раз} - Н}{К_{ср}} \cdot 100\%$	$ПД2_0 \rightarrow \begin{cases} \geq 4, то 1 балл \\ [1, 4), то 2 балла \\ [0, 1), то 3 балла \\ < 0, то 4 балла \end{cases}$	3	Определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала
Показатель структуры расходов (ПД4)	$ПД4 = \frac{Рау}{ЧД} \cdot 100\%$	$ПД4 \rightarrow \begin{cases} \leq 60, то 1 балл \\ (60, 85], то 2 балла \\ (85, 100], то 3 балла \\ > 100, то 4 балла \end{cases}$	2	Определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам)
Показатель чистой процентной маржи (ПД5)	$ПД5 = \frac{ЧД_n}{А_{ср}} \cdot 100\%$	$ПД5 \rightarrow \begin{cases} \geq 5, то 1 балл \\ [3, 5), то 2 балла \\ [1, 3), то 3 балла \\ < 1, то 4 балла \end{cases}$	2	Определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов
Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6)	$ПД6 = \frac{Д_n}{СЗ_{ср}} \cdot 100\% - \frac{Р_n}{ОБ_{ср}} \cdot 100\%$	$ПД6 \rightarrow \begin{cases} \geq 12, то 1 балл \\ [8, 12), то 2 балла \\ [4, 8), то 3 балла \\ < 4, то 4 балла \end{cases}$	1	Определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты
Для оценки доходности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки доходности		Обобщающий результат характеризует состояние доходности		
$РГД = \frac{\sum_{i=1}^5 балл_i * вес_i}{\sum_{i=1}^5 вес_i}$		равный 1 - "хорошее", равный 2 - "удовлетворительное", равный 3 - "сомнительное", равный 4 - "неудовлетворительное".		
Оценка ликвидности				
Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1)	$ПЛ1 = \frac{Лат}{О - (Одл - Офл)}$	$ПЛ1 \rightarrow \begin{cases} \geq 30, то 1 балл \\ [20, 30), то 2 балла \\ [10, 20), то 3 балла \\ < 10, то 4 балла \end{cases}$	2	Определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам

Показатель	Формула расчета показателя	Балл показателя, %	Вес показателя	Характеристика показателя
Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)	$ПЛ2 = Н2$	$ПЛ2 \rightarrow \begin{cases} \geq 17, \text{то } 1 \text{ балл} \\ [16, 17), \text{то } 2 \text{ балла} \\ [15, 16), \text{то } 3 \text{ балла} \\ < 15, \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	3	Представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2 "Норматив мгновенной ликвидности банка"
Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)	$ПЛ3 = Н3$	$ПЛ3 \rightarrow \begin{cases} \geq 55, \text{то } 1 \text{ балл} \\ [52, 55), \text{то } 2 \text{ балла} \\ [50, 52), \text{то } 3 \text{ балла} \\ < 50, \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	3	Представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3 "Норматив текущей ликвидности банка"
Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)	$ПЛ4 = \frac{Овм}{ПС} \cdot 100\%$	$ПЛ4 \rightarrow \begin{cases} \leq 25, \text{то } 1 \text{ балл} \\ (25, 40], \text{то } 2 \text{ балла} \\ (40, 50], \text{то } 3 \text{ балла} \\ > 50, \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	2	Определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств
Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5)	$ПЛ5 = \frac{ПСбк - СЗбк}{ПС} \cdot 100\%$	$ПЛ5 \rightarrow \begin{cases} \leq 8, \text{то } 1 \text{ балл} \\ (8, 18], \text{то } 2 \text{ балла} \\ (18, 27], \text{то } 3 \text{ балла} \\ > 27, \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	2	Определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств
Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)	$ПЛ6 = \frac{Ов}{К} \cdot 100\%$	$ПЛ6 \rightarrow \begin{cases} \leq 45, \text{то } 1 \text{ балл} \\ (45, 75], \text{то } 2 \text{ балла} \\ (75, 90], \text{то } 3 \text{ балла} \\ > 90, \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	2	Определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу)
Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)	$ПЛ7 = \frac{СЗнб}{ПСнб + ПСдо} \cdot 100\%$	$ПЛ7 \rightarrow \begin{cases} \leq 85, \text{то } 1 \text{ балл} \\ (85, 120], \text{то } 2 \text{ балла} \\ (120, 140], \text{то } 3 \text{ балла} \\ > 140, \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	1	Определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций
Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8)		Наличие факта 4 балла	2	Характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с <u>Положением Банка России от 7 августа 2009 года N 342-П "Об обязательных резервах кредитных организаций"</u>



Показатель	Формула расчета показателя	Балл показателя, %	Вес показателя	Характеристика показателя
Показатель обязательных резервов (ПЛ9)		$ПЛ9 \rightarrow \begin{cases} 1 - 2 \text{ дня, то } 2 \text{ балла} \\ 3 - 7 \text{ дней, то } 3 \text{ балла} \\ \text{больше } 7 \text{ дней, то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	2	Характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполнения обязанности по выполнению резервных требований и оценивается в календарных днях длительности неуплаты за квартал, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10)	$ПЛ10 = \frac{Овкк}{Лат} \cdot 100\%$	$ПЛ10 \rightarrow \begin{cases} \leq 80, \text{ то } 1 \text{ балл} \\ (80, 180], \text{ то } 2 \text{ балла} \\ (180, 270], \text{ то } 3 \text{ балла} \\ > 270, \text{ то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	2	Определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) - некредитным организациям, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам
Показатель неисполненных банком требований перед кредиторами (ПЛ11)		$ПЛ11 \rightarrow \begin{cases} 1 \text{ раз в течение } 1 \text{ дня, то } 2 \text{ балла} \\ 1 \text{ раз в течение } 2 - 3 \text{ дней, то } 3 \text{ балла} \\ \text{более } 3 \text{ дней} \\ \text{либо меньше } 3 \text{ дней два и более раз} \\ \text{то } 4 \text{ балла} \end{cases}$	3	Характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей и оценивается в календарных днях длительности неуплаты в течение 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности

Показатель	Формула расчета показателя	Балл показателя, %	Вес показателя	Характеристика показателя
				и ликвидности В случае отсутствия у банка в анализируемом периоде фактов неисполнения требований, показатель ПЛ11 не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности
Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ)		Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности 1-хорошее 2-удовлетворительное 3-сомнительное 4-неудовлетворительное		
$РГЛ = \frac{\sum_{i=1}^n балл_i * вес_i}{\sum_{i=1}^n вес_i}$				