

*Василаки Фарида Ильдаровна,*

*студентка,*

*Институт экономики, финансов и бизнеса,*

*ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»,*

*г. Уфа, Республика Башкортостан*

## **ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Аннотация.* В статье описывается важность анализа экономической эффективности деятельности коммерческих банков и раскрывается их влияние на экономику страны в целом.

*Ключевые слова:* коммерческие банки, анализ эффективности, деятельность коммерческих банков.

Современный этап развития банковской системы характеризуется некоторой стабилизацией и умеренным развитием после нескольких пережитых системных кризисов.

Анализ эффективности состояния банка в современных условиях является основой принятия управленческих решений в банке и установления доверительных и взаимовыгодных отношений между банками и их клиентами.

Актуальность темы объясняется тем, что коммерческие банки, мобилизуя временно свободные средства на рынке кредитных ресурсов, с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите. От их четкой и грамотной деятельности зависит как эффективность функционирования банковской системы, так и российской экономики вообще. Поэтому разработка эффективного механизма анализа их деятельности, имеющего целью выявление, на возможно более ранних стадиях проблем в деятельности коммерческого банка, жизненно необходим для финансовой и социальной стабильности нашего государства.

Коммерческие банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами экономики, осуществляя кредитные, расчетные, вкладные и иные операции. Вместе с тем,

банковская деятельность подвержена многочисленным рискам, недооценка которых может привести к сбоям в работе и банкротству кредитных организаций, нанесению ущерба их клиентам и акционерам. На данном этапе банки начинают все более взвешенно подходить к оценке всех рисков, в том числе к риску активных межбанковских операций, к которым относятся: межбанковское кредитование, открытие и ведение операций через счета НОСТРО в других банках, открытие депозитных счетов в других банках, операции с ценными бумагами других банков и т.д. С другой стороны, клиенты банков, как юридические, так и физические лица, сейчас стали, более ответственно и обдуманно относиться к обслуживающему банку. Все эти факторы обуславливают актуальность развития и совершенствования методик анализа эффективности финансового состояния банков.

Коммерческие банки – активный элемент рыночной экономики. Банки аккумулируют средства юридических и физических лиц и размещают их от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляют расчетно-кассовые, комиссионно-посреднические, трастовые операции, операции с ценными бумагами, кредитными картами, валютой, лизинг, факторинг, страхование, брокерские услуги и другие.

Неотъемлемой частью банковской деятельности является риск.

В современной научной литературе существует множество трактовок понятия «эффективность», но все они в итоге к двум общим определениям:

- эффективность есть соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от их использования;
- эффективность есть социально-экономическая категория, показывающая влияние способов организации труда участников процесса на уровень достигнутых ими результатов.

Анализ эффективности банковской деятельности чаще всего приводят, используя первое положение, согласно которому эффективность банка или банковской системы рассчитывается исходя из близости значений показателей

деятельности каждого банка (например, издержек, прибыли и т.д.) к некой, заранее определенной границе эффективности.

В целях соответствия принудительным требованиям, избежание банковских рисков, обеспечения устойчивости банки должны разрабатывать и применять эффективные процедуры оценки и управления своей деятельностью.

Самым распространенным является традиционное толкование термина «эффективность» как, соотношение результатов и затрат на их достижение. По сути, оно приближено к толкованию термина «коммерческая эффективность», который в свою очередь отождествляется с рентабельностью. Такой подход не применим в условиях современной экономики, характеризующейся сложностью и многокомпонентностью экономических связей. Центральный банк России установил свой критерий для оценки надежности банков – достаточность собственного капитала. Собственный капитал поддерживает устойчивость и надежность банка, обеспечивает его обязательства перед вкладчиками и кредиторами. Собственные средства служат резервом для покрытия обязательств банка. Считается, что, чем больше собственный капитал банка, тем он надежнее. При снижении размера собственных средств (капитала) ниже установленного минимального значения, Центробанк вправе отозвать лицензию у банка. Центробанк РФ строго следит за надёжностью работы банковской системы в России. Для оценки надежности банков ЦБ РФ ввел норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. Это основной норматив, который по требованию Центрального банка, обязаны соблюдать все банки России. Средняя величина норматива достаточности собственного капитала установлена Центробанком РФ в размере 10-11%. Если у какого-либо коммерческого банка этот «норматив надежности», по данным Центробанка, становится низким, например, меньше 2%, то ЦБ РФ отзывает у него лицензию. Значения нормативов достаточности собственного капитала Н1.0 по большинству банков можно посмотреть на официальном сайте ЦБ РФ в 135 форме отчетности кредитных организаций. Согласно рейтингу ЦБ, на первом месте располагается Сбербанк, далее ВТБ, Газпром, Россельхоз, Альфа, ВТБ24,

Открытие, Банк Москвы и т.д. Данный рейтинг практически не меняется на протяжении многих лет, что говорит о стабильности российских банков. Согласно рейтингу надежности от Forbes, туда попали «дочки» иностранных банков, единственный российский представитель в топ-12 – это Сбербанк. Рейтинг выглядит следующим образом: 1) «Ситибанк» (Citi); 2) «Нордеа Банк» (Nordea); 3) HSBC Банк (HSBC); 4) «Креди Агриколь Киб» (Credit Agricole Group); 5) «Банк Интеза» (Intesa Sanpaolo); 6) 2Юникредит Банк» (Unicredit Group); 7) «Росбанк2 (Societe Generale Group); 8) «Дельтакредит» (Societe Generale Group); 9) «Русфинанс Банк» (Societe Generale Group); 10) Сбербанк; 11) «Райффайзенбанк» (Raiffeisen); 12) «ИНГ Банк» (Евразия) (ING Group).

Для обеспечения устойчивости банка в современных условиях, а также для эффективного управления, руководству коммерческого банка необходимо оценивать его реальное финансовое состояние.

Оценку финансового состояния кредитных организаций наряду с обязательными нормативами можно производить с помощью анализа системы финансовых показателей, служащих критерием оценки конкретных аспектов банковской деятельности, уделяя особое внимание прибыльности (доходности) коммерческого банка.

Преломляя вышеизложенное на понятие «эффективность деятельности коммерческого банка», можно говорить также о его многоаспектности и многозначности. Поэтому в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности (доход и прибыль), так и результативность (рентабельность), а также всю совокупность показателей финансового состояния (устойчивость, ликвидность, платежеспособность) достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности. Совокупность критериев необходимо рассматриваться как систему, как комплексную характеристику, отражающую соответствие результатов деятельности коммерческого банка поставленным целям на каждом временном отрезке его функционирования, и в данном аспекте, только

достижение всех, а не нескольких, критериев позволит говорить об эффективности его деятельности. Таким образом, эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и эффективная система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка (системы целей деятельности банка, ранжированных по значимости и ценности) и контроле за процессом ее реализации.

#### *СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ*

- 1. Вяленцева Н.И. Депозитная политика коммерческих банков // Банковское дело. – 2013. – С. 20.*
- 2. Вяленцева Н.И. Модель оценки эффективности деятельности коммерческих банков // Банковское дело. – 2015. – №2. – С. 64.*
- 3. Лаврушин О.И., Ветрова Т.Н. Эффективность банковской деятельности // Банковское дело. – 2015. – №5. – С. 38.*
- 4. Банк России сегодня [Сайт]. – URL: <http://www.cbr.ru/today/?PrtId=impbank/> (дата обращения: 10.04.16).*
- 5. Forbes: самые надежные банки России // Вести [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/68708> (дата обращения: 11.04.16).*