

УДК 336.717 + 336.719

## К ВОПРОСУ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОТРУДНИЧЕСТВА

**Трофимова Е.А.**

*ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», Екатеринбург, e-mail: Elena.Trofimova@urfu.ru*

Современная финансово-кредитная система определяет степень развития экономики государства. Коммерческие банки, являясь активными звеньями рыночной экономики, вступают в сложные взаимоотношения с субъектами экономических отношений, осуществляя банковские операции, разрешенные законодательством РФ. В настоящее время экономическая ситуация не является стабильной, это оказывает огромное влияние на деятельность коммерческих банков, необходимость выполнения коммерческими банками нормативов ЦБ РФ во избежание банкротства кредитных организаций и отзыва лицензии и получения в условиях нестабильности экономики прибыли как основной цели деятельности. Предметом исследования научной статьи является экономическая деятельность коммерческих банков, необходимость ее оценки, обосновывается значимость анализа эффективности. Целью научной статьи является определение оценки эффективности деятельности коммерческих банков с выявлением лидеров и аутсайдеров банковского сектора.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, рейтинг, эффективность, капитал, финансовый результат, норматив, прибыль

## TO THE QUESTION ABOUT THE ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS: EFFICIENCY ESTIMATION AND PERSPECTIVES OF COOPERATION

**Trofimova E.A.**

*Ural Federal University, Ekaterinburg, e-mail: Elena.Trofimova@urfu.ru*

Modern financial and credit system determines the degree of development of the economy of the state. Commercial banks, being the active parts of the market economy, enter into a complex relationship with subjects of economic relations, carrying out banking operations permitted by Russian Federation laws. Currently the economic situation is not stable, it has a huge impact on the activities of commercial banks, the need for commercial banks regulations of the CBR to prevent bankruptcy of credit institutions and withdrawal of a license and obtaining in conditions of instability of economic profit as the main purpose. The subject of the scientific research article is the economic activity of commercial banks, the need for the assessment, explains the importance of the analysis of efficiency. The purpose of a scientific article is to determine indicators of efficiency of activity of commercial banks and identify the leaders and outsiders of the banking sector.

**Keywords:** commercial bank, rating, efficiency, equity, financial result, normative, profit

Конкурентоспособная финансово-кредитная система создает систему для благоприятного функционирования современной экономики. Фундамент этой системы – финансовые институты, через которые осуществляется движение финансовых потоков. Один из таких институтов – банк.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – юридическое лицо, которое осуществляет разрешенные российским законодательством банковские операции на основании лицензии Центрального банка России с целью извлечения прибыли как основного показателя своей деятельности.

С экономической точки зрения банк можно рассматривать как предприятие, которое предлагает свои продукты – банковские услуги – с целью получения прибыли [2]. Банк можно рассматривать как финансового посредника, который, привлекая капиталы, сбережения населения, предоставляет для пользования временно другим клиентам, которые нуждаются в дополнительном капитале [5]. Профессора

Н.Г. Антонов и М.А. Пессель называют банки коммерческими органами, предназначенными для обслуживания всех рыночных отношений [1]. Профессор Л.Г. Батракова характеризует коммерческие банки как многофункциональные учреждения, которые предоставляют своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания и являются базовым звеном кредитной системы [3]. Банк можно рассматривать как участника торговли на бирже ценными бумагами.

Определим банк как финансово-кредитный институт со статусом юридического лица, имеющего разрешение на ведение деятельности, который оказывает услуги потребителям с целью извлечения прибыли, разрешенные отечественным законодательством.

Важный вопрос в теории банка кроме определения понятия – это вопрос о выполняемых им функциях. Базовые функции кредитной организации – это привлечение и накопление денежных средств, кредитование субъектов, проведение расчетов и платежей, операции с ценными

бумагами, создание кредитных инструментов обращения. Ряд функций может осуществляться только Центральным банком РФ, например эмиссия денег, проведение денежно-кредитной политики и надзор за деятельностью банков.

В настоящий момент банковская система, пережив несколько кризисов, достигла определённого уровня стабилизации и умеренного развития, хотя ситуацию в банковской системе нельзя назвать определенной. С одной стороны, неплохая динамика развития – прирост депозитов населения, с другой стороны, банковский сектор не может существовать и развиваться отдельно от реального, в котором наблюдался отрицательный темп прироста в последнее время. Кредитование населения перестает быть главным двигателем банковского сектора. Банковский сектор вынужден искать новые источники для роста. Стоит отметить, что в последнее время ЦБ ужесточил банковский надзор, что привело к отзыву лицензий у кредитных организаций.

Одной из значимых стратегических задач социально-экономического процветания России является конкурентоспособная банковская система, которая служит, с одной стороны, финансовой основой, а с другой – признаком эффективности менеджмента во всех сферах экономики. По мере развития финансового рынка, адаптированного современным реалиям, возникает потребность пересмотра принципа работы кредитных организаций, основанных на оптимальном использовании конкурентного потенциала. Для того чтобы обеспечить конкурентоспособность коммерческих банков, желательно иметь отработанный, надежный инструмент управления, включающий координирование комплекса мер, которые бы не только смогли удержать, но и на долгое время сохранить конкурентное положение. Именно таким рычагом является оценка конкурентоспособности, позволяющая выделить факторы, поддерживающие положительную тенденцию.

Коммерческие банки осуществляют разнородные функции, взаимодействуют друг с другом и иными субъектами экономики, реализуя различные операции от кредитно-вкладных до расчётно-инвестиционных. Существует немало рисков, которые могут вывести банковскую деятельность из работоспособной колеи, вплоть до банкротства кредитных организаций и, как следствие, нанести существенный ущерб клиентам и собственникам банка. Во избежание подобных последствий российские банки в последнее время всё более ответственно стали подходить к оценке всех возможных

рисков, от внутренних до рисков активных межбанковских операций. Другая сторона медали состоит в том, что сами клиенты банков, как юридические, так и физические лица, также стали более взвешенно и обстоятельно относиться к выбору банка, которому готовы доверить свои сбережения. Всё выше изложенное говорит об актуальности продвижения и модернизации методов анализа эффективности банков.

Регулирование деятельности коммерческого банка осуществляется с использованием нормативов. Нормативный документ Инструкция Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» действует с 1 января 2013 года. Цель этого документа – определить схему расчетов и надзор за исполнением обязательных нормативов банковской деятельности, обозначить механизм регулирования банковских рисков и алгоритм численного расчета обязательных нормативов коммерческих банков. Алгоритм включает в себя расчет следующих обязательных показателей деятельности коммерческого банка: норматив достаточности базового и основного капитала банка (Н1.1, Н1.2); норматив мгновенной ликвидности банка (Н2); норматив текущей ликвидности банка (Н3); норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4); норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7); норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1); норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1); норматив использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций других юридических лиц (Н12). За невыполнение коммерческим банком указанных показателей Центральный банк России применяет разные виды наказаний, крайней мерой может являться отзыв лицензии на право ведения банковской деятельности.

Выполнение нормативов для банка является необходимым условием функционирования. Возникает вопрос, гарантирует ли выполнение этих условий эффективную работу банка?

По мнению автора, эффективность работы банка – важнейший показатель для банковских клиентов и собственников банка. Кроме того, немаловажным образом он влияет и на экономику страны в целом. Более того, чёткая и компетентная деятельность и, как следствие, эффективность банков прямо пропорциональна национальному благополучию. Именно это обстоятельство обеспечивает увеличение эффективности

макроэкономической политики страны. Неэффективность деятельности банков приводит к повышению стоимости финансовых услуг для физических и юридических лиц, комиссии за осуществление банковских операций, и процентные ставки по кредитам оказываются завышенными. Следствием низкой эффективности банков в итоге может быть импорт финансовых услуг из-за рубежа и уход национальных финансовых игроков с рынка. Оценка эффективности банков является крайне трудоемкой задачей. Для её решения требуются аналитические навыки, умение разрабатывать методологию; ведь ни общепринятого понятия эффективности, ни стандартизированной разработки по показателям оценки эффективности нет.

В настоящее время в нашей стране в области банковского анализа установилась некая стабильность. На рынке представлено немало различных организаций, экспертов и изданий, которые так или иначе связаны с анализом банковской деятельности. Несмотря на это, определению эффективности и конкурентоспособности банков не уделяется должного внимания.

Если рассматривать массовые информационные продукты, посвящённые банкам, то все они рассматривают и дают оценку простейшим финансовым коэффициентам. Наиболее популярный способ – распределение банков по балансовым показателям, что, естественно, не охватывает всё многообразие факторов, влияющих на эффективность.

Учитывая вышеизложенное, становится понятно, что в сфере оценивания банковской эффективности и конкурентоспособности не хватает новых подходов, которые бы дали свои результаты. Один из таких новых подходов, его изучение и применение на практике предлагается в данной работе.

Рассмотрим метод Data Envelopment Analysis (DEA), или так называемый метод оболочки данных [6]. Механизм данного метода прост: по совокупности данных о кредитной деятельности строится граница эффективности, имеющая форму выпуклой оболочки в пространстве входных и выходных аргументов. Для извлечения численного значения эффективности отдельного оцениваемого банка за эталон берётся граница эффективности.

Необходимо отметить, что метод DEA позволяет получать оценку эффективности банков только по сопоставлению их друг с другом. Настолько кредитная организация эффективна, насколько она близка к границе эффективности в многомерном пространстве входных и выходных аргументов. Построение границы эффективности приводит к многократному решению задачи линейного программирования.

Авторами метода DEA являются У. Купер, А. Чарнс и Е. Родес, которые использовали метод линейного программирования для определения эффективности деятельности организаций, получая кусочно-линейную границу эффективности [4]. Более подробно инструментарий метода описан в литературе [7, 8]. В данном исследовании воспользуемся входо-ориентированной моделью с постоянной отдачей от масштаба, которая рассчитывает эффективность с помощью уменьшения затрат и выявления неиспользуемых ресурсов. Исследование эффективности банков возможно по различным выборкам. Разбиение на группы возможно по множеству критериев [9], например:

1. Регистрация банка.
2. Присутствие нерезидентов в уставном капитале банка.
3. Присутствие доли государства в уставном капитале банка.
4. Наличие филиальной сети.
5. Направленность бизнеса (розничный, корпоративный, внешнеторговый, инвестиционный) и т.д.

В работе проведена оценка эффективности методом DEA по выборке из 11-ти региональных банков по месту регистрации – в Свердловской области (табл. 1).

Предварительно было проверено, что для выбранных банков выполняются обязательные нормативы. ЦБ допустимыми значениями считает:  $H1 > 10\%$ ,  $H2 > 15\%$ ,  $H3 > 50\%$ . Файл данных нормативов взят с сайта Центрального банка России, форма 135 «Информация об обязательных нормативах».

Учитывая специфичность банковского дела, для анализа эффективности необходимо применять несколько подходов [10]: производственный, посреднический, операционный и так называемый современный подход. Будем опираться на комбинации производственного и операционного подходов, и исходить из факторов формирования прибыли в банковском секторе. В связи с этим в табл. 2 в качестве параметров предложены некоторые компоненты ресурсов и выпуска.

В качестве данных для анализа использованы показатели банков за 12 месяцев 2014 г. Данные Центробанка РФ: оборотные ведомости и отчеты о прибылях и убытках – формы 101 и 102.

Таким образом, в качестве входных параметров предлагается рассмотреть 5 компонент, которые являются основными операционными затратами: процентные расходы, расходы при купле-продаже иностранной валюты, отрицательная переоценка иностранной валюты, расходы на оплату труда, включая компенсации и выплаты, и организационные расходы.

**Таблица 1**

Банки Свердловской области

№ п/п	Наименование банка	Номер лицензии
1	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРИР»)	429
2	ОАО «СКБ Банк»	705
3	ОАО «Меткомбанк»	2443
4	ОАО «Банк Кольцо Урала»	65
5	ОАО «Уральский транспортный банк» (ОАО «Уралтрансбанк»)	812
6	ОАО «ВУЗ Банк»	1557
7	ОАО «Банк Екатеринбург»	3161
8	ОАО «Банк Нейва»	1293
9	ОАО «Тагилбанк»	1635
10	ОАО «УралПриватБанк»	153
11	ОАО «УралФинансБанк»	1370

Примечание. Составлено автором.

**Таблица 2**

Входные и выходные параметры для метода DEA

Наименование банка	Ресурс 1	Ресурс 2	Ресурс 3	Ресурс 4	Ресурс 5	Выпуск
	Процент. расходы	Расходы по купле-продаже ин. вал.	Переоценка ин. вал.	Расходы на оплату труда	Орг. и управл. расходы	Прибыль после налогообложения
УБРИР	904268	14570358	99104715	4091594	905332	1898754
СКБ Банк	169142	50277305	186945688	2542212	898307	0
Меткомбанк	7662	12083208	57951615	468933	194831	717523
Кольцо Урала	5353	1393740	8191263	950104	412558	0
Уралтрансбанк	58810	4943039	4845874	479375	252688	27927
ВУЗ Банк	53259	632861	4015461	789300	275080	206699
Банк Екатеринбург	0	3112	713510	279314	86080	48656
Банк Нейва	6413	1008941	1061291	242689	85336	101120
Тагилбанк	0	153	23959	64806	35987	31401
УралПриватБанк	2	302382	254845	107354	24746	35732
УралФинансБанк	498	140738	173262	100653	16538	118695

Примечание. Составлено автором.

**Таблица 3**

Оценки эффективности банков Свердловской области

Наименование банка	Коэффициент эффективности
УБРИР	0,3834
СКБ Банк	0,0000
Меткомбанк	1,0000
Кольцо Урала	0,0000
Уралтрансбанк	0,0484
ВУЗ Банк	0,2968
Банк Екатеринбург	1,0000
Банк Нейва	0,3511
Тагилбанк	1,0000
УралПриватБанк	1,0000
УралФинансБанк	1,0000

Примечание. Составлено автором.

В качестве выходов предлагается 3 компоненты выпуска: процентные доходы, непроцентные доходы (доходы от банковских сделок) и прибыль после налогообложения.

Учитывая, что не все входы корректно можно соотнести с выходами (например, расходы при купле-продаже иностранной валюты и процентные доходы), необходимо тестировать модель DEA на различных комбинациях. В частности, предлагается оценить эффективность банков по входо-ориентированной модели с одним вектором выпуска – основным показателем «прибыль после налогообложения».

В табл. 3 приведен результат анализа эффективности банков Свердловской области по методу DEA, с применением следующих компонент: Ресурс 1, Ресурс 2, Ресурс 3, Ресурс 4, Ресурс 5. Выпуск 3.

## Возможности для сокращения ресурсов

	Процентные расходы	Расходы по купле-продаже ин. валюты	Переоценка иноструктуры валюты	Расходы на оплату труда	Орг. и управл. расходы
УБРиР	98,97%	61,66%	80,16%	61,66%	67,67%
СКБ Банк	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Меткомбанк	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кольцо Урала	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Уралтрансбанк	99,77%	98,56%	95,16%	95,16%	98,33%
ВУЗ Банк	98,75%	70,32%	93,33%	70,32%	71,78%
Банк Екатеринбург	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Банк Нейва	93,10%	83,72%	64,89%	64,89%	83,05%
Тагилбанк	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
УралПриватБанк	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
УралФинансБанк	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Примечание. Составлено автором.

Результаты анализа показывают лидерство 5 банков.

Участники исследования распределились на следующие группы:

- неэффективные (оценка от 0 до 0,1) – 3 банка;
- низкоэффективные (оценка от 0,1 до 0,3) – 3 банка;
- среднеэффективные (оценка от 0,4 до 0,9) – 0 банков;
- эффективные (оценка от 0,9 до 1) – 5 банков.

В группу эффективных банков попали кредитные организации, давно функционирующие на рынке, имеющие узнаваемые бренды и стабильное финансовое состояние. С учетом того, что выбранная модель является входо-ориентированной, можно определить возможность сокращения ресурсов у менее эффективных банков (табл. 4).

В соответствии с методом DEA, некоторым банкам необходимо полностью сокращать расходы, например Уралтрансбанк, СКБ и Кольцо Урала. У двух банков из этой группы прибыль на нулевом уровне и, естественно, об эффективности их деятельности говорить не приходится. Для ряда банков, не являющихся близкими к границе эффективности, ин-

формация о возможных излишках может оказаться полезной. Для повышения эффективности банкам следует искать более дешевые источники финансирования (сокращение процентных расходов) и пересматривать политику валютных операций, принимать управленческие решения, прибегая, например, к сокращению персонала, что также является ресурсом с излишком.

В дальнейшем можно углублять анализ эффективности по различным группам банков, выбирая другие компоненты выпуска и классифицируя банки по составляющим доходов.

#### Список литературы

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: Финстатинформ, 1995.
2. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М., 2009. – С. 14–16.
3. Батракова Л.Г., Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник Логос, 2007. – С. 10.
4. Головань С.В. Факторы, влияющие на эффективность российских банков/Головань С.В.// Прикладная эконометрика. – 2006. – № 2. – С. 3–17.
5. Деньги. Кредит. Банки: учебник. / под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2009. – 392 с.
6. Эффективность российских банков / С.Р. Моисеев [и др.]// Центр экономических исследований. – 2007. – б/н. – С. 7.

7. Charnes A., Cooper W.W., Rhodes E. Measuring the Efficiency of Decision Making Units // *European Journal of Operational Research*. 1978.

8. Cooper W.W. Data Envelopment Analysis: A Comprehensive Text with Models, Applications, References, and DEA-Solver Software / W.W. Cooper, L.M. Seiford, K. Tone. – Boston: Kluwer Academic Publishers, 2000. – 318 p.

9. Drake L., Hall M.J.B., Simper R. The Impact of Macroeconomic and Regulatory Factors on Bank Efficiency: A Non-Parametric Analysis of Hong-Kong's Banking System // *Journal of Banking and Finance*. – 2006. – № 30. – P. 1443–1466.

10. Farrell M.J. The Measurement of Productive Efficiency // *Journal of Royal Statistical Society*. – 1957. – Vol. 120. – Part III.

### References

1. Antonov N.G., Pessel M.A. Denezhnoe obrashhenie, kredit i banki. M.: Finstatinform, 1995.

2. Bankovskoe delo. Pod red. Lavrushina O.I., 2009, Moskva, pp. 14–16.

3. Batrakova L.G., Ekonomicheskij analiz deyatelnosti kommercheskogo banka. Uchebnik Logos, 2007, pp. 10.

4. Golovan S.V. Faktory, vliyayushhie na effektivnost rossijskix bankov/Golovan S.V.// *Prikladnaya ekonometrika*. 2006. no. 2. pp. 3–17.

5. Dengi. Kredit. Banki: Uchebnik. / Pod red. G. N. Beloglazovoj Beloglazova G. N. M.: Vyssee obrazovanie, 2009. 392 p.

6. Effektivnost rossijskix bankov. Moiseev S.R. [i dr.] // *Centr ekonomicheskix issledovanij*. 2007. b'n. pp. 7.

7. Charnes A., Cooper W.W., Rhodes E. Measuring the Efficiency of Decision Making Units // *European Journal of Operational Research*. 1978.

8. Cooper W.W. Data Envelopment Analysis: A Comprehensive Text with Models, Applications, References, and DEA-Solver Software / W.W. Cooper, L.M. Seiford, K. Tone. Boston: Kluwer Academic Publishers, 2000. 318 p.

9. Drake L., Hall M.J.B., Simper R. The Impact of Macroeconomic and Regulatory Factors on Bank Efficiency: A Non-Parametric Analysis of Hong-Kongs Banking System // *Journal of Banking and Finance*. 2006. no. 30. pp. 1443–1466.

10. Farrell M.J. The Measurement of Productive Efficiency // *Journal of Royal Statistical Society*. 1957. Vol. 120. Part III.