

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ПОНЯТИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

THEORETICAL APPROACHES TO THE CONCEPT OF EFFICIENCY OF A COMMERCIAL BANK

Роман ДОНЦОВ

e-mail: 17fk.dantsou.r@pdu.by,

Научный координатор: Ирина СТРОГАНОВА

e-mail: i.stroganova@psu.by

Полоцкий государственный университет, Беларусь

Abstract. *The banking system is one of the most important and inseparable components of a market economy. In the mechanism of the country's banking system, commercial banks are of great importance. Commercial banks are the oldest and most widespread type of credit institutions that perform a variety of financial services and operations.*

Currently, not all the issues of financial management in the bank have been worked out by domestic authors in sufficient depth, which is due to the specifics of the commercial bank as the only economic entity that systematically manages all the functions of money.

As a result of the study, it was concluded that efficiency reflects the relationship of various aspects of the activity: result and costs, result and goals, result and needs, result and values.

Keywords: efficiency, commercial banks, management.

JEL classification: G000

Введение

Исследование эффективности деятельности коммерческих банков не только актуально, но и необходимо в условиях современной реальности. Банки представляют собой институты, аккумулирующие денежные ресурсы клиентов, стимулирования роста экономики, увеличения общего благосостояния нации. Эффективность функционирования банка и в целом банковской системы во многом определяет потенциал для экономического роста страны.

Целью данного научного исследования является изучение подходов разных авторов к определению понятия «эффективность» и последующий синтез собственного понятия «эффективность».

Основная часть

В механизме функционирования кредитной системы огромная роль принадлежит коммерческим банкам. Они аккумулируют основную долю кредитных ресурсов, предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая выдачу ссуд, прием депозитов, расчеты, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и так далее [1].

Современные коммерческие банки – это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности [2].

Коммерческие банки находятся под постоянным надзором центрального банка и других финансовых ведомств. Банковский надзор основан на системе лицензирования и служит средством проверки соблюдения коммерческими банками законов и нормативов. Финансовые отчеты коммерческих банков подвергаются проверкам внешних аудиторов, заключение которых придает достоверность отчетности и укрепляет доверие к банковской системе [3].

Коммерческие банки уделяют большое внимание анализу своей деятельности. В банковском бизнесе получила распространение концепция «высокорентабельной банковской деятельности», основные принципы которой [4, с. 41]:

- ✓ максимизация доходов – предполагает максимизацию доходов от предоставления кредита и доходов по ценным бумагам и др., поддержание гибкой структуры активов, приспособленных к изменениям процентной ставки;

- ✓ минимизация расходов – предполагает оптимизацию структуры пассивов, минимизацию потерь по кредитам, контроль за текущими расходами и т.п.;

- ✓ эффективный банковский менеджмент – рассматривается как система управления отношениями, связанными со стратегическим и тактическим планированием, анализом, регулированием, контролем деятельности банка, управлением финансами, маркетинговой деятельностью, а также персоналом, призванная обеспечить эффективную деятельность коммерческого банка.

По мнению западных экономистов, стабильное развитие коммерческого банка в долгосрочной перспективе должно обеспечить формулирование глобальной стратегии банка и установление на ее основе стратегических целей и задач для всех направлений деятельности и структурных подразделений банка.

В современной научной литературе существует множество трактовок понятия «эффективность» (см. Таблица 1).

Таблица 1. Подходы авторов к определению понятия «эффективность»

С. Моисеев, Ю. Буйнов [5]	Максимизация предоставления услуг при заданных ресурса
С. Моисеев, Ю. Буйнов [5]	Минимальное использование комбинации ресурсов при заданном объеме услуг
К.В. Толчин [6]	Соотношение затрат и ресурсов с результатами, полученными от их использования, а также социально-экономическая категория, отражающая влияние способов организации труда участников процесса на уровень достигнутых ими результатов
Р. Баширов [7]	Разделяет понятие эффективности коммерческих банков относительно доходов, затрат и прибыли.
О.И. Лаврушин [8]	Эффективность банковской деятельности – это способность кредитной организации достигать своей цели в соответствии с экономическими и социально-культурными нормами общества
И.В. Ключев [9]	Полисемантическое понятие, отражающее различные аспекты деятельности коммерческого банка: соотношение результата с затратами, целями, потребностями и ценностями
М.Н. Андрущенко [10]	Мера возможности с точки зрения ее близости к наиболее целесообразному, необходимому (нужному) человеку (результату)

Я. Зеленовский [11]	Отношение суммарной ценности фактических результатов деятельности к ожидаемой суммарной ценности соответствующих целей
Современный экономический словарь [12]	Экономическая категория, характеризующая результативность производства в сопоставлении с производственными ресурсами и общественными потребностями

Источник: собственные разработки на основании [5], [6], [7], [8], [9], [10], [11], [12].

В результате анализа подходов, изложенных в таблице 1, эти понятия в итоге можно привести к двум основным 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.

Оценку 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.

Таким образом, автор делает заключение о том, что 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.

Максимизация прибыли при минимизации расходов является основной целью деятельности коммерческого банка. Прибыль или убытки, полученные банком, — показатели, концентрирующие результат разнообразных пассивных и активных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка [13, с. 570].

Прибыль коммерческого банка — это основной финансовый результат деятельности банка, определяемый как разница между всеми доходами и расходами. Формирование и распределение прибыли коммерческого банка обусловлено спецификой банковской деятельности, кругооборотом доходов и расходов банка, представленной на рисунке

В практике функционирования банка используется несколько показателей прибыли. Разница между суммой валового дохода и суммой затрат, относимых в соответствии с действующим положением на расходы банка, называется балансовой или валовой прибылью (убытком).

Балансовая прибыль банка подразделяется следующим образом:

- 1) операционная прибыль, определяемая как разница между суммой операционных доходов и расходов;
- 2) процентная прибыль, определяемая как превышение полученных банком процентных доходов над процентными расходами;

3) комиссионная прибыль, определяемая как превышение комиссионных доходов над комиссионными расходами;

4) прибыль от операций на финансовых рынках, определяемая как разница между доходами и расходами от этих операций;

5) другие виды прибыли, получаемые от остальных видов деятельности.

Наибольшую долю в составе прибыли составляет операционная прибыль, а в ней - процентная прибыль [14].

Иными словами, как экономическая категория, эффективность дает качественно-количественную характеристику результативности деятельности. В настоящее время наблюдается тенденция отождествления понятия эффективности с прибыльностью или рентабельностью. Хотя показатели прибыльности и рентабельности являются важными индикаторами деятельности банка, которые позволяют оценивать качество работы банка, однако они не всегда достаточно объективно отображают информацию об уровне эффективности деятельности и о возможности инвестированных банком ресурсов приносить доход.

Заключение

Таким образом, эффективность отражает отношение различных аспектов деятельности: результата и затрат, результата и целей, результата и потребностей, результата и ценностей. Поэтому в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния, достигнутых банком в процессе его деятельности.

Библиографические ссылки

1. Функции коммерческих банков их организационная и управленческая структура [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: http://uchebnik-online.com/soderzhanie/textbook_139.html. – Дата доступа: 25.03.2021.
2. Коммерческие банки России [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.finekon.ru/komm%20banki.php>. – Дата доступа: 25.03.2021.
3. КОРОБОВА Г.Г. Банковское дело: учебник/ Г.Г. Коробова. – М.: Экономист, 2006 – 766 с.
4. КИСЕЛЕВА И.А. Модели банковских рисков: учебное пособие / И.А. Киселева. – М. : МЭСИ, 2001. – 155 с.
5. МОИСЕЕВ С., БУЙНОВ Ю. Эффективность российских банков //аналитический отчет/[С. Р Моисеев, Д. А Круглов, М.М. Кузьмин и др.]. – 2008.
6. ТОЛЧИН К.В. Об оценке эффективности деятельности банков // Деньги и кредит. 2007. № 9.
7. БАШИРОВ Р. Оценка эффективности деятельности коммерческих банков в регионах // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2011. № 4
8. ЛАВРУШИН О.И. Деньги. Кредит. Банки – учебное пособие: КНОРУС, 2014. 448 с.
9. КЛЮЕВ И.В. Эффективность деятельности коммерческого банка и экономические интересы пользователей информации // Инновационное развитие экономики. 2012. № 6.

10. АНДРЮЩЕНКО М. Н. Понятие эффективности и его философский смысл / М. Н. Андрющенко // Философские и социологические исследования: Учен. зап. каф. общ. наук г. Ленинграда. - Философия. - Вып. 12. - Л., 1971. - С. 42 - 53.
11. ЗЕЛЕНЕВСКИЙ Я. Организация трудовых коллективов / Я. Зеленовский. – М., 1976. – 157 с.
12. РАЙЗБЕРГ Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. М., 2006. С. 192; Лопатников Л. И. Экономико-математический словарь. М., 2003. С. 167.
13. КОРОБОВА Г.Г. Банковское дело: учебник Г.Г. Коробова. М.: Экономистъ, 2006, 766.
14. Формирование и использование прибыли банка [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://banki-uchebnik.ru/finansovyj-analiz/21-pribyl-kommercheskogo-banka>. – Дата доступа: 30.03.2021.