

УДК 336.71

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Демко О.В.

**научный руководитель канд. экон. наук,
профессор кафедры ПЗиЭН ИСИ СФУ Байкова С.Д.
*Восточно-Сибирский банк ОАО «Сбербанк России»***

Анализ существующего опыта развития российской банковской системы показывает, что в последние годы она интенсивно развивается и есть положительный эффект в целом для экономики страны. Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии, различные виды кредитования. Тем не менее, по всем показателям российская банковская система значительно отстает от развитых стран. Среди причин низкого уровня развития банковской системы учеными - экономистами называются следующие: российская банковская система не является инвестиционно привлекательной сферой; низкая степень капитализации; низкий уровень монетизации экономики, что тормозит ее развитие и развитие страны в целом; недостаточная развитость инфраструктуры оказания банковских услуг; значительный удельный вес налично-денежного обращения и финансовых потоков государства, которые проходят вне банковской системы; отсутствие адекватной защиты со стороны государства коммерческих банков и т.д.

В данном случае большое значение приобретает оценка эффективности функционирования банковской системы, которой в последнее время государство стало уделять особое внимание.

Актуальность анализа эффективности работы банков определяется тем, что многие центральные банки, в том числе и Банк России, в качестве одной из основных целей развития банковского сектора на среднесрочную перспективу рассматривают повышение эффективности деятельности по аккумулированию им денежных средств населения и организаций, трансформации этих средств в кредиты и инвестиции.

Анализ научной литературы показал, что проблема эффективности банковской системы недостаточно полно определена ни в финансовой теории, ни в финансово-налоговом законодательстве. При этом понятие «эффективность» достаточно широко используется в научной, экономической литературе, под которым следует понимать результативность выполнения процесса, операции, проекта и т.д., которая определяется отношением эффекта к затратам, обусловившим его получение.

Оценка существующих подходов к определению эффективности показывает, что, несмотря на то, что в банковской системе законодателем определены основные направления оценки деятельности кредитных организаций, в целом по системе отсутствует полная и единая её оценка. Как правило, оценка эффективности функционирования системы сводится в контроле со стороны надзорных органов государственной власти, которым отведены соответствующие функции в виде представления отчетов и их анализа о результатах деятельности той или иной системы экономики.

За последние годы особое внимание стало уделяться к формированию методологической базы к анализу эффективности функционирования банков, которая позволяет определить направления повышения их конкурентоспособности. Разрабатывается нормативно-инструментальная база, которая позволит более качественно оценить работу системы.

Под общей эффективностью работы банка понимают как управленческую результативность, так и экономическую эффективность.

Оценка управленческой результативности сводится к расчету показателей, характеризующих степень интенсивности использования ресурсов банка и результаты дея-

тельности банков для определения перспектив их развития (анализ выполнения планов, целей, превращение их в конкретные результаты, сравнение со стандартами, оценка индикаторов, определяющих уровень их доходности, надежности и ликвидности, и т.д.). Данный анализ позволяет упорядочить банки по типам, размерам и надежности.

При оценке экономической эффективности банков определяются, какие для них являются оптимальные виды банковских продуктов и услуг, и оцениваются факторы производства, которые могут повысить производительность (тарифная политика, форма собственности, особенности корпоративного управления и риск - менеджмента и др.).

На основании изучения уровня экономической эффективности можно определить структурные изменения, происходящие в банковских системах; степень влияния на банковский сектор создания единого рынка банковских продуктов и услуг, реакции банков на изменение конкурентной среды, включая продуктовую и географическую диверсификацию, вертикальную продуктовую интеграцию и консолидацию и др.

В оценке эффективности функционирования банков в стране особую роль играют регуляторы финансовых рынков страны. Центральные банки стран оценивают: как оказывают инициированные ими структурные изменения в банковских системах (например, отмена ограничений на развитие филиальной сети банков, создание единого рынка банковских продуктов и услуг и т.д.) на эффективность работы финансовых организаций; значение доступности новых технологий; реакцию банков на ужесточение конкуренции между финансовыми посредниками и т.д.

Анализ существующих подходов к оценке российской банковской, налоговой и бюджетной систем показывает, что оценка функционирования банков более четко проработаны законодателем, чем налоговой и бюджетной систем, но и банковская система требует совершенствования с учетом динамики изменения и её развития.

В рамках надзора Банком России введен порядок оценки экономического положения банков в целях обеспечения единых подходов к оценке их деятельности и определения банков на соответствие требованиям к участию в системе страхования вкладов (Указание ЦБ РФ № 2005-У от 30.04. 2008г. и Указание ЦБ РФ от 31.03.2000г. N 766-У при оценке финансового состояния небанковских кредитных организаций).

В Указании ЦБ РФ №2005-У от 30.04.2008г. определены основные показатели при оценке экономического положения коммерческих банков, рассчитываемые как обобщающий результат по группе показателей и представляющие собой среднее взвешенное значение показателей (капитал, активы, доходность, ликвидность, обязательные нормативы (Инструкции Банка России от 16.01.2004 №110-И, от 15.07.2005 № 124-И, качество управления и прозрачность структуры собственности банка). Данная методика сводится к определению обобщающего результата показателей, характеризует их состояние, как “хорошее”, или “удовлетворительное”, или “сомнительное”, или “неудовлетворительное”.

На рисунке 1 нами представлен действующий алгоритм определения отнесения банка к одной из пяти классификационных группы, который позволяет оценить эффективность функционирования и качество работы банков, что во многом определяет развитие экономики страны. По итогам анализа совокупность кредитных учреждений можно поделить на пять классификационных групп, которые дадут оценку текущего ее состояния и позволят выработать направления ее развития и совершенствования.

Данная методика является одним из направлений оценки эффективности и показывает ее состояние по оценке ряда показателей, которые не в полной мере характеризуют текущую ситуацию в банковской деятельности. Совокупность данных показателей лишь позволяет сделать вывод о соответствии показателей нормативным, установленным Банком России, и определить необходимость о принятии мер, например, необходимости возбуждения процедуры банкротства, изъятия лицензий и т.д.

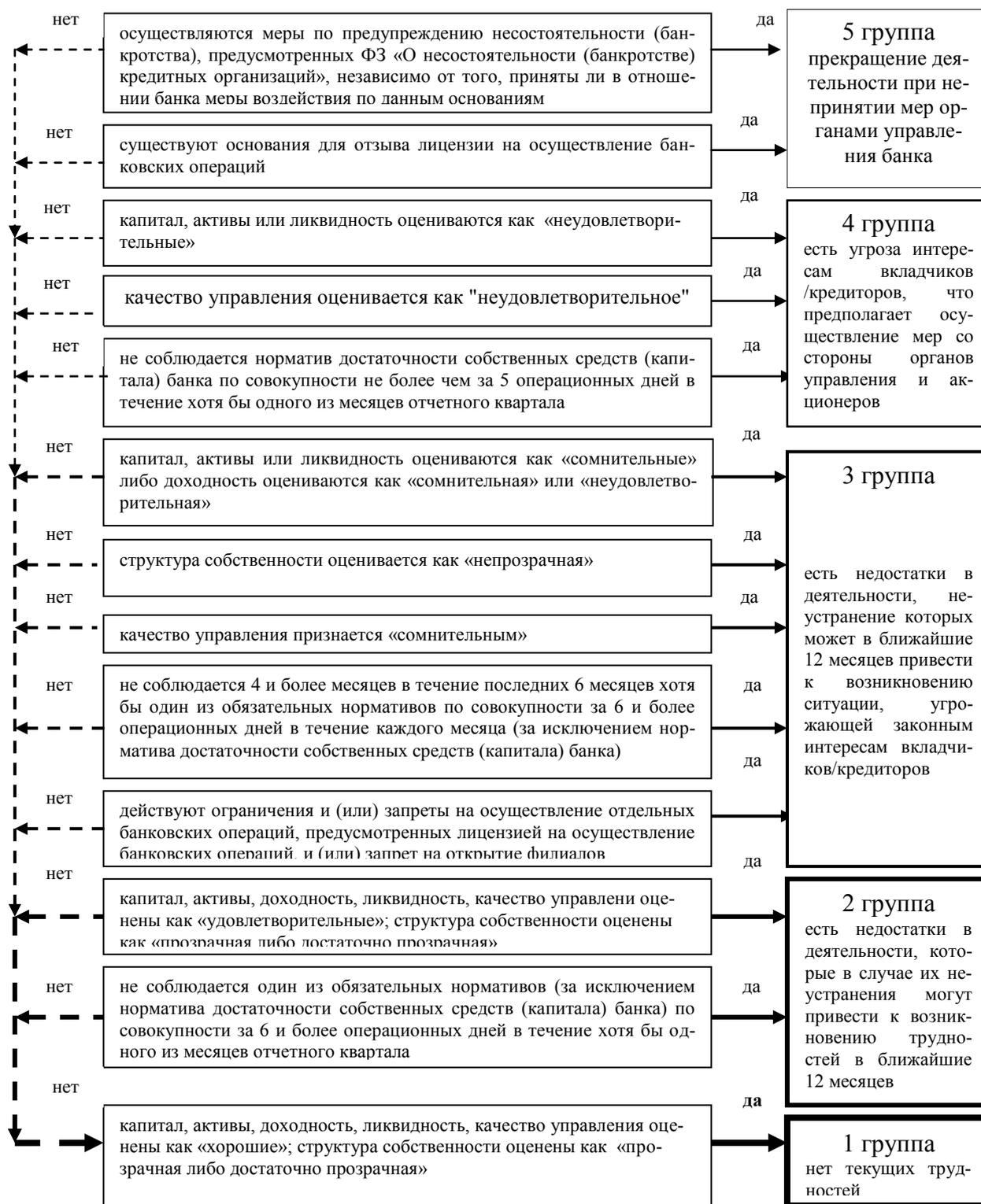


Рис.1. Алгоритм определения классификационных группы банков в соответствии с Указанием Банка России №2005-У от 30.04.2008 г.

При изучении направлений роста эффективности деятельности банков наряду с влиянием факторов, специфических для банков, законодателем и учеными изучается также воздействие факторов макросреды на их деятельность. Среди анализа воздействия макроэкономических показателей на эффективность функционирования российских банков выделяют два направления: оценка влияния риска изменения процентных ставок, валютного и инфляционного рисков, реального валютного курса на эффектив-

ность российских банков при осуществлении им производственной функции; изучение взаимосвязи оптимального уровня прибыли и общего объема привлеченных депозитов и кредитов, денежного агрегата M2 и уровня безработицы. Данные направления изучения эффективности деятельности систем позволяют определить факторы роста их потенциала и определить стратегию их развития.

Сегодня одним из наиболее перспективных направлений в развитии теории финансов ученые выделяют моделирование финансовых процессов, что обусловлено многогранностью экономической деятельности органов управления.

Финансовое моделирование позволяет осуществить разработку методических рекомендаций, учитывающих специфические особенности банковских процессов в зависимости от различных экономических условий, определение эффективности мер денежного регулирования для стимулирования и развития системы.

Развитие банковского моделирования может принести в решении общих вопросов регулирования денежно-кредитной деятельности (например, определение влияния функционирования существующей банковской системы на условия подъема инвестиционной и инновационной деятельности и т.д.), для углубленной разработки содержания некоторых традиционных фундаментальных понятий банковской деятельности, таких как «эффект банковской деятельности», «банковское регулирование» и т.д. На наш взгляд данное направление изучения позволит выявить новые эффекты и взаимосвязи действий, уточнить влияние их количественных параметров на изменение экономической ситуации.

Считаем, что особое значение в перспективе ближайших нескольких лет приобретает формирование более эффективной системы банковского регулирования и надзора, способной противостоять кризисам, одним из направлений которого является процесс консолидации в банковской сфере, базирующийся на экономических интересах участников рынка.

Многие исследователи выделяют, что основной целью развития банковской системы на среднесрочную перспективу является ее активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости. На сегодняшний день российская банковская система еще не вышла на требуемый уровень развития конкурентной среды и рыночной дисциплины, что отрицательно сказывается на доступности и качестве предоставляемых банками услуг.

В связи с этим возникает необходимость перехода к модели развития банковской системы, характеризующей приоритетом качественных показателей деятельности и ориентацией на долгосрочную эффективность, которая должна отвечать в полной мере долгосрочным приоритетам развития экономики.

Считаем, что продолжающаяся реформа российского банковского законодательства наглядно показывает необходимость более активного использования зарубежного опыта построения эффективных современных банковских систем. При этом необходимо учитывать, что исторический, экономический и политический контекст, а также особенности правовой культуры государства оказывают значимое влияние на степень эффективности использования в нашей стране зарубежного опыта.

Проведенное нами исследование показывает, что несмотря на происходящие сегодня изменения в регулировании банковской системы, остается важным определение действий, направленных на преодоление существующих проблем, поскольку переосмысление накопленного в данной области опыта должно повысить эффективность банковской работы в сфере построения эффективных связей. Здесь необходим метод комплексного подхода к решению данного вопроса с привлечением законодательных органов и Банка России.