



НАУЧНАЯ СТАТЬЯ

УДК 338.43

Дата поступления: 25.02.2021

рецензирования: 28.03.2021

принятия: 27.05.2021

Сравнительный анализ методик оценки эффективности банковской деятельности

В.Ю. Анисимова

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева,
г. Самара, Российская Федерация

E-mail: ipanisimova@yandex.ru. ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-8216-5209>

А.С. Комисаров

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева,
г. Самара, Российская Федерация

E-mail: compouse64@mail.ru. ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-2408-8882>

Аннотация: Мировой экономический шок, связанный с последствиями COVID-19, показал необходимость дальнейшего развития способов спрогнозировать изменения ключевых показателей деятельности организаций. Особенно значимым сегментом является финансовый рынок, так как адаптация государственного сектора в этой сфере, происходит значительно медленнее, чем необходимо. Данная работа раскрывает теоретические аспекты понятия эффективности банковской деятельности в РФ, а также дает представление о различных методах ее изучения. Сделан вывод, что использование методов теоретического блока при оценке эффективности банковской деятельности необходимо применять при изучении удовлетворенности клиентов деятельностью организации, а также при изучении уровня социальной эффективности в структуре организации. Также в работе находит отражение нынешнее состояние банковского сектора и дается прогноз его развития на 2021 год. Приведены положительные и отрицательные черты каждой методики оценки банковской деятельности. В заключительной части работы анализируется проблематика, с которой сталкивается банковский сектор, и отображается перечень государственных шагов по их преодолению. В процессе написания данной работы была достигнута ее цель, а именно – исследованы методики оценки эффективности банковской деятельности. В соответствии с этой целью были решены следующие задачи: рассмотрено понятие «эффективность банковской деятельности», проанализированы показатели деятельности банковского сектора в РФ, изучены основные проблемы для развития системы оценки банковской деятельности, дана характеристика основным методикам оценки банковской деятельности.

Ключевые слова: банковская деятельность; оценка эффективности; прогнозирование; эконометрические модели; банки; эффективность деятельности.

Цитирование. Анисимова В.Ю., Комисаров А.С. Сравнительный анализ методик оценки эффективности банковской деятельности // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. 2021. Т. 12, № 2. С. 19–28. DOI: <http://doi.org/10.18287/2542-0461-2021-12-2-19-28>.

Информация о конфликте интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

© Анисимова В.Ю., Комисаров А.С., 2021

Валерия Юрьевна Анисимова – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

Александр Сергеевич Комисаров – магистрант Института экономики и управления, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

SCIENTIFIC ARTICLE

Submitted: 25.02.2021

Revised: 28.03.2021

Accepted: 27.05.2021

Comparative analysis of methods for assessing the effectiveness of banking activities

V.Yu. Anisimova

Samara National Research University, Samara, Russian Federation
E-mail: ipanisimova@yandex.ru. ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-8216-5209>

A.S. Komisarov

Samara National Research University, Samara, Russian Federation
E-mail: compouse64@mail.ru. ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-2408-8882>

Abstract: The global economic shock associated with the consequences of COVID-19 has shown the need for further development of ways to predict changes in key performance indicators of organizations. The financial market is a particularly important segment, as the adaptation of the public sector in this area is much slower than necessary. This work reveals the theoretical aspects of the concept of efficiency of banking activity in the Russian Federation, and also gives an idea of various methods of its study. It is concluded that the use of the methods of the theoretical block in assessing the effectiveness of banking activities should be applied in the study of customer satisfaction with the activities of the organization, as well as in the study of the level of social efficiency in the structure of the organization. The article also reflects the current state of the banking sector and provides a forecast of its development for 2021. The positive and negative features of each method of assessing banking activity are presented. The final part of the article analyzes the problems faced by the banking sector and displays a list of government steps to overcome them. In the process of writing this work, its goal was achieved, namely, the methods of evaluating the effectiveness of banking activities were studied. In accordance with this goal, the following tasks were solved: the concept of «efficiency of banking activity» was considered, the indicators of the banking sector in the Russian Federation were analyzed, the main problems for the development of the banking activity assessment system were studied, and the main methods of assessing banking activity were characterized.

Key words: banking; performance assessment; forecasting; econometric models; banks; performance.

Citation. Anisimova V.Yu., Komisarov A.S. Comparative analysis of methods for assessing the effectiveness of banking activities. *Vestnik Samarskogo universiteta. Ekonomika i upravlenie = Vestnik of Samara University. Economics and Management*, 2021, vol. 12, no. 2, pp. 19–28. DOI: <http://doi.org/10.18287/2542-0461-2021-12-2-19-28>. (In Russ.)

Information on the conflict of interest: authors declare no conflict of interest.

© Anisimova V.Yu., Komisarov A.S., 2021

Valeriya Yu. Anisimova – Candidate of Economic Sciences, associate professor of the Department of Innovation Economics, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

Alexandr S. Komisarov – Master's degree student of the Institute of Economics and Management, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

Введение

В условиях трансформации экономических отношений и возрастающей роли банковских структур наиболее актуальным становится поиск конкурентных преимуществ для сохранения ликвидности организаций. Мировой экономический шок, связанный с последствиями COVID-19, показал необходимость дальнейшего развития инструментария, способного спрогнозировать изменения ключевых показателей деятельности организаций. Особенно значимым сегментом является финансовый рынок, так как адаптация государственного сектора здесь происходит значительно медленнее, чем необходимо. Цель написания данной работы – исследовать методики оценки эффективности банковской деятельности. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: рассмотреть понятие эффективность банковской деятельности; проанализировать показатели деятельности банковского сектора в РФ; проанализировать основные проблемы для развития системы оценки банковской деятельности; дать характеристику основным методам оценки банковской деятельности. Установленные цель и задачи достигаются с помощью таких методов исследования, как методы изучения документов, нормативно-правовых актов, сравнительного анализа, наблюдения, экономико-статистические методы, а также метод обобщения. Объектом исследования является банковский сектор в РФ. Предметом исследования – определение уровня эффективности банковской организации.

Ход исследования

Неотъемлемая значимость в функционировании любой организации отводится системе оценки эффективности ее деятельности. В последние годы роль банковского сектора в экономике страны имеет тенденцию к увеличению. Это происходит из-за ускорившихся процессов глобализации, а как следствие – усложнения структуры экономики. Данные процессы сопровождаются трансформацией бизнес-моделей банковских организаций и появлением экосистем. Анализ эффективности банковских структур является очень значимым процессом, так как банки аккумулируют и перенаправляют огромные потоки средств, оказывают влияние как в целом на экономику, так и на общество в частности. Недооценка какого-либо фактора может привести к диспропорции в движении капитала и обострению противоречий в общественном развитии, эффективного регулирования всех экономических процессов.

Мировой экономический шок, связанный с последствиями COVID-19, показал необходимость дальнейшего развития способов спрогнозировать изменения ключевых показателей деятельности организаций. Особенно значимым сегментом является финансовый рынок, так как адаптация государственного сектора в этой сфере происходит значительно медленнее, чем необходимо. Наиболее уязвимыми являются рынки, которые только начинают формироваться.

Сегодня объективно подчеркивается потребность улучшения концепции правительственного регулирования рыночной экономики, в том числе и банковского сектора. Нынешняя система развивалась в чрезвычайных обстоятельствах, разрушая устаревшие экономические и социальные отношения. Эти вопросы широко представлены как в отечественной, так и в зарубежной литературе. Среди отечественных авторов необходимо назвать Л.И. Якобсона, А.В. Пикулькин, А.Ю. Лившица, Г.У. Атаманчук и других.

На сегодняшний день к числу наиболее важных приоритетов развития любого государства можно отнести функционирование банковского сектора. Эффективная работа данного сектора задает вектор развития всей экономики в целом. В связи с трансформацией, происходящей в мировой экономике, возникают коренные изменения и в деятельности банковского сегмента.

2020 год ознаменовался настоящим экономическим шоком для всей мировой экономики в целом. Немалым испытанием это оказалось и для банковского сектора. За последние 9 месяцев 2020 года можно отметить, что деятельность банковской сферы остается системно устойчивой для внутренних и внешних вызовов. На сегодняшний день происходят постепенная трансформация и адаптация данной сферы под изменяющиеся условия.

Рассматривая кредитный баланс на протяжении последних нескольких лет, можно сказать, что 2020 год стал для этого показателя банковского сектора достаточно стабильным и, несмотря на валютную переоценку, имеет положительную динамику. Так, в III квартале 2020 года наблюдались быстрые темпы роста сферы ипотечно-жилищного кредитования. По прогнозам экспертов, этот показатель в денежном выражении в 2021 году составит от 3,5 трлн до 4 трлн рублей (рис. 1).

Также банки совместно с государством продолжают оказывать комплекс мер по поддержке населения, чтобы максимально снизить негативный эффект от последствий COVID-19. Одним из действенных методов является реструктуризация кредитов. По предварительным данным, на конец 2020 года уже реструктурировано кредитов на сумму около 6,5 трлн рублей. Что касается прибыли, то по сравнению с началом года прибыль возросла практически в 2 раза.

Как видно из рисунка 2, показатель прибыли банковского сектора постепенно стабилизируется. На данную ситуацию повлияло смягчение проводимой государственной политики в денежно-кредитной сфере. Во-первых, положительным эффектом стало снижение ключевой ставки, вследствие чего снизились проценты по банковским кредитам, что повлекло за собой увеличение спроса на кредитный продукт. Отрицательным моментом можно считать снижение процентной ставки по депозитам, что может привести к серьезному оттоку капитала. Но банковский сегмент работает над решением данной проблемы, появляются новые инвестиционные инструменты (например, вложение в акции, которые приносят более выгодные дивиденды). Но при этом риск потерять денежные средства, конечно же, возрастает.

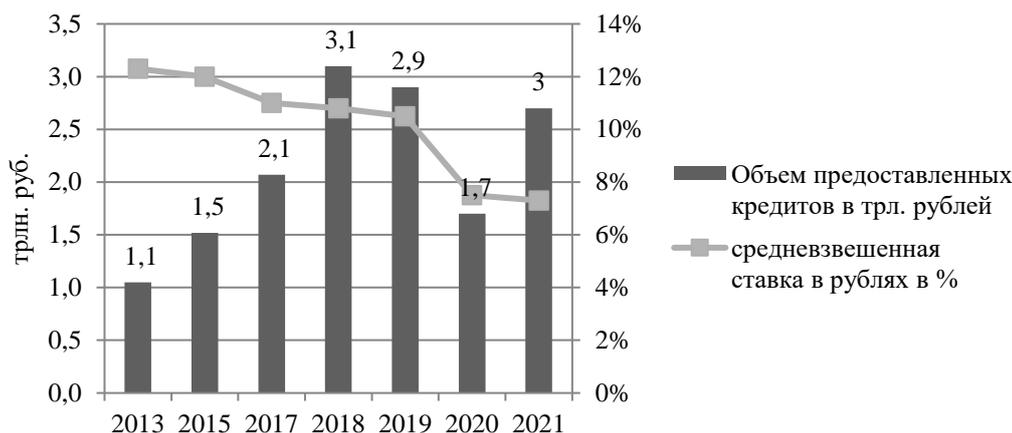


Рисунок 1 — Динамика объема предоставленных кредитов, в трлн руб. [1]
 Figure 1 – Dynamics of the volume of granted loans, in trillion rubles [1]

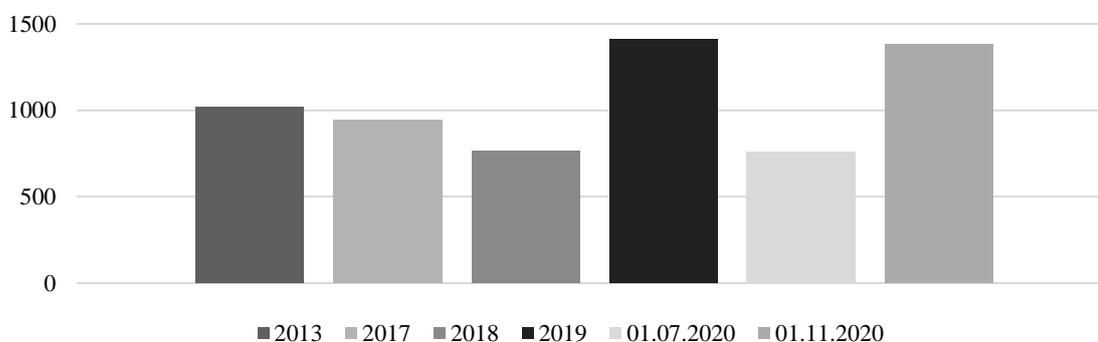


Рисунок 2 – Динамика объема прибыли банковского сектора, в млрд руб. [1]
 Figure 2 – Dynamics of the volume of profit of the banking sector, in billion rubles [1]

Конечно же, послабления от Банка России стали существенным импульсом для стабилизации банковского сегмента. И при падении экономики России практически на 4 % снижение показателей банковского сегмента было не столь критично. Так, в III квартале этого года кредитование экономики характеризовалось в среднем умеренными темпами прироста. В июле и августе они составляли 1,6 и 1,4 % соответственно [1].

Корпоративное кредитование также характеризуется положительной динамикой. Прирост составил около 1,5 %, этот показатель является выше среднемесячного показателя, например, за аналогичный период 2019 года прирост составил менее 1 %. Большая доля в сегменте корпоративного кредитования пришлась на кредитование дочерних предприятий банковских структур.

Что касается кредитования малого и среднего предпринимательства во II квартале этого года, оно было отмечено резким снижением, но уже в конце года оно возросло до рекордных размеров в 5,4 млрд рублей, для сравнения: показатель предыдущего года составил всего 3,4 млрд рублей.

Если говорить про вложение средств, то, опираясь на данные статистики, люди перестают приносить деньги на вклады и предпочитают инвестиционные продукты, вложение средств в золото и ценные бумаги, а также открытие индивидуальных инвестиционных счетов.

Также наблюдается тенденция к снижению востребованности брокерских услуг, наиболее предпочтительным для потребителей является самостоятельное управление своими счетами.

Концептуальной основой такой оценки в первую очередь становится определенный перечень критериев, который дает полное представление о деятельности банковской организации. На сегодняшний день существует огромное количество методик оценки эффективности, каждая банковская организация разрабатывает собственную модель оценки эффективности своей деятельности. Отсутствие же унифицированной формы оценки обусловлено в первую очередь отсутствием целостного понима-

ния сущности данного процесса. До сих пор данное явление не находит отражения в правовых актах государства наравне с такими терминами, как «финансовая надежность банков» и «финансовая стабильность». Поэтому возникают трудности с созданием целостной модели оценки [2].

Также не менее важным фактором, являющимся огромным препятствием для развития данной модели, является целый перечень нерешенных проблем в данном направлении.

Наиболее наглядно ситуацию в банковской системе отразил экономический шок, связанный с последствиями COVID-19, он указал на необходимость совершенствования системы регулирования банковской сферы. Особо важными проблемами являются слабое присутствие государства в данном секторе и неспособность банковских структур самостоятельно и в полной мере решать возникающие проблемы.

С учетом перехода банковского сектора на международные стандарты основным трендом его экономического развития должен стать поиск баланса между уровнем государственного вмешательства и сохранением эффективных рыночных отношений.

Основной проблемой для функционирования банковского сектора, на наш взгляд, стало постоянно изменяющееся законодательство. Например, только в 2020 году появились новые формы отчетности. Колоссальным изменениям подвергается рынок ценных бумаг, также изменения коснулись и механизм привлечения инвестиций. Поэтому важно создать продуманные законопроекты, которые бы отражали и решали все возникающие вопросы в полной мере. Решение данных проблем станет отправной точкой для создания эффективной модели оценки деятельности банковских организаций.

Рассмотрим основные методики оценки деятельности, применяемые банками в своей работе. Одним из наиболее часто применяемых является контекст-анализ. Алгоритм данного метода заключается в составлении выборки среди банковских организаций, которая составляет 5–10 % от генеральной совокупности. Данная выборка составляется случайным образом с использованием приема стратификации, в соответствии с которым генеральная совокупность была условно разделена на группы в зависимости от типа собственности, численности сотрудников, структуры акционерного капитала, территориального присутствия, а также доминирующего типа стратегии.

Данный анализ происходит по выбранным критериям, на основе информации, находящейся в открытом доступе. Недостатком данного метода является возможная неполнота информации, а также возможная манипуляция информацией самим субъектом с целью улучшения своего имиджа в глазах общественности.

Для достижения корпоративной социальной ответственности был внедрен механизм внешнего аудита. Данная процедура зарекомендовала себя положительно, так как отражает достоверную картину о показателях деятельности данной компании. В основном данную процедуру осуществляют консалтинговые компании. Одной из наиболее известных является «Евроменеджмент». Она осуществляет данный процесс в два этапа: социальный аудит и подготовка корпоративной отчетности в стандарте GRI и верификация отчетности по стандарту AA1000. Усовершенствовать этот метод возможно путем проведения анализа в области корпоративной социальной ответственности, это возможно в случае применения стандарта о взаимодействии с заинтересованными сторонами AA1000SES.

Как уже отмечалось выше, одной из проблем данного метода является недостаточность информации, так как организация может производить анализ деятельности по очень ограниченному количеству показателей. В этой связи данный метод весьма логично дополнить опросным методом или интервьюированием заинтересованных сторон.

Еще одним часто используемым теоретическим методом является опрос. Для оценки эффективности банковской деятельности применяются опросы различных видов. Опрос клиентов позволяет выявить существенные недостатки в плане клиентоориентированности, изучить преобладающий тип клиентов и благодаря собранной информации совершенствовать механизм по удовлетворению ожиданий клиентов. Для получения наиболее достоверных результатов необходимо разделить опрашиваемую аудиторию на группы в зависимости стандартных пользователей и экстремальных.

На основе обратной связи, предоставляемой от клиентов, формируется система показателей, которая отражает степень их удовлетворенности в работе банка (см. таблицу).

Таблица – Индексы учета обратной связи клиентов коммерческих банков [3]
Table – Indices of accounting for the feedback of customers of commercial banks [3]

Показатель	Группа пользователей	Характеристика	Источник информации
CSI [Customer Satisfaction Index] – индекс удовлетворенности работой банка	Подразделения, отвечающие за каналы обслуживания	Показывает уровень удовлетворенности клиентов работой банка	Опросы массового сегмента
FCR [First Call Resolution] – индикатор решения вопросов клиентов в рамках первого обращения	Call-центры	Доля уникальных обращений, получивших разрешение в моменте в общем объеме поступивших обращений	Внутренняя база банка
NPS [Net Promoter Score] – индекс потребительской лояльности	Службы маркетинга банка	Уровень готовности рекомендовать банк своим знакомым	Опросы
CR [Customer request] – отношения обращений клиентов к количеству операций отдельных видов	Продуктовые подразделения	Доля обращений к количеству операций отдельных видов	Внутренняя база банка

Следующий вид – это опрос мнения сотрудников. На наш взгляд, он является одним из наиболее важных, так как они с профессиональной точки зрения могут указать на существующие недостатки в работе организации, а также предложить новые идеи по повышению уровня эффективности организации.

Последней разновидностью данного метода является опрос топ-менеджмента организации. С его помощью можно получить информацию об отношении к корпоративным ценностям лиц, принимающих ключевые решения. Результатом в данном случае будет являться опросная шкала, измеряющая восприятие корпоративной социальной ответственности банков со стороны менеджеров, которая в чистом виде не дает представления о социально ответственном поведении кредитной организации.

Данный метод дает возможность грамотную оптимизацию в вопросах кадровой политики организации в отношении использования трудового потенциала. Грамотное использование этого метода позволит решить одну из наиболее острых проблем банковского сектора. На данный момент штат, регулирующий деятельность банковского сектора, является чрезмерно раздутым. Существует множество подразделений и инстанций, дублирующих свою деятельность. Поэтому необходимо построить эффективную систему менеджмента для управления данной системой.

Третьим методом в рамках теоретического блока является метод экспертных оценок. Метод подразумевает рациональную оценку определенной проблематики компетентными специалистами. В рамках оценки эффективности банковской деятельности данный процесс осуществляется в несколько этапов. Прежде всего идет отбор необходимых специалистов. Затем осуществляются проведение опроса и получение экспертного заключения по интересующему вопросу. На третьем этапе осуществляются анализ экспертных оценок и изучение степени их согласованности. На заключительном этапе происходит подведение итогов.

Таким образом, можно сделать вывод, что использование методов теоретического блока при оценке эффективности банковской деятельности необходимо применять при изучении удовлетворенности клиентов деятельностью организации, а также при изучении уровня социальной эффективности в структуре организации.

В рамках же комплексного подхода наиболее эффективным является метод экспертных оценок, с опорой на мнение специалистов делается вывод о уже достигнутом экономическом эффекте организации.

1. Одним из основных определяющих факторов деятельности кредитной организации в контексте критерия экономической эффективности является банковская прибыль. Следовательно, необходимо установить показатели, существенным образом влияющие на достижение банком высокого уровня прибыли. С этой целью была построена эконометрическая модель.

Оценка экономического эффекта осуществляется благодаря изучению величин различных статистических показателей и при помощи эконометрических моделей, которые исследуют корреляционные связи между отдельными характеристиками и величинами. Перейдем к ее решению.

$$Y = (X1 + X2 + X3 + X4) a, \quad (1)$$

где Y – прибыль коммерческого банка;

$X1$ – рентабельность активов;

$X2$ – рентабельность капитала;

$X3$ – рост рыночной стоимости акций;

$X4$ – показатель качества кредитного портфеля,

a – параметр регрессии

В рамках проведенного исследования была проанализирована деятельность пятидесяти крупнейших банковских организаций страны. Анализ производился на платформе программного продукта STATISTICA 8. Данные для анализа были взяты за 2019 год.

В ходе исследования было получено уравнение регрессии зависимости прибыли коммерческого банка от соответствующих показателей:

$$\lg Y = 4,82 + 0,05 \lg X1 + 0,21 \lg X2 + 0,51 \lg X3 + 0,12 \lg X4, \quad (2)$$

Множественный коэффициент корреляции (R) равен 0,75, что соответствует тесной связи и сопоставимо с результатом парной корреляции. Коэффициент детерминации (R^2) составил 0,54, отображающий, что в данную эконометрическую модель были включены ограниченный спектр показателей, являющихся наиболее значимыми в банковской деятельности. Согласно F-критерию, уравнение регрессии является статистически значимым ($F_{\text{табл}}(4;500) = 2,39 < F(4;502) = 152,13$).

Согласно t -критерию Стьюдента все полученные параметры регрессии являются значимыми. Стандартная ошибка уравнения регрессии составила 31 %, что допустимо для подобных выборок. С помощью представленной модели было подтверждено предположение о прямой зависимости прибыли банка от основных предложенных к включению в модель комплексной оценки показателей.

Данная модель позволит совершенствовать систему прогнозирования для функционирования организации и предсказания ее дальнейшей ликвидности. В рамках данного вопроса осуществляется эффективная государственная поддержка, комплекс мероприятий, к числу которых можно отнести:

– развитие рейтинговой системы кредитных рисков. В рамках перехода на международные стандарты предполагается внесение поправок в целый перечень нормативно-правовых документов. К числу наиболее важных изменений можно отнести:

– Отмену поправочного коэффициента при расчете кредитного риска. Это изменение отразится на снижении требований к капиталу и, по прогнозам экспертов, снизит его примерно на 6 %;

– Снижение значений коэффициента LGD, который указывает на количество потерь нефинансовых заемщиков при банкротстве, данный показатель должен снизиться с 45 до 40 % в рамках ПВР.

2. Формирование резервов по ссудам на основе концепции ожидаемых потерь.

Предусматриваются разработка и принятие нормативно-правового регулирования ЦБ РФ, который будет предусматривать новую концепцию формирования банками резервных средств на случай потерь по ссудным платежам. При этом расчет данных рисков будет осуществляться по внутрибанковским методикам. Еще одним немаловажным аспектом становится разрешение ЦБ РФ использовать модели ОКП при количественной оценке рисков в отношении определения ожидаемых кредитных потерь.

3. Предусматривается формирование модели для расчета максимального размера совокупного риска на заемщика или группу связанных заемщиков. В рамках данного мероприятия предусматривается внесение изменений в целый перечень нормативных документов с предложением о наделении ЦБ РФ целым рядом новых полномочий:

- устанавливать дифференцированное регулирование для кредитных организаций в зависимости от размера их активов, системной значимости и вида лицензии;
- устанавливать расчет максимальной концентрации риска на отдельного контрагента (группу связанных контрагентов) от величины основного капитала банковской группы.

Рассматривается предложение об ужесточении требований в области управления рисками и капиталом кредитной организации.

4. Развитие банковского регулирования с учетом специфических рисков российского банковского сектора [4].

В 2020 году было введено ограничение кредитования сделок слияния (поглощения) путем установления для ссуд, использованных на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, минимального размера резерва, равного 5 %, при принятии решения уполномоченным органом управления кредитной организации о повышении (не более чем на одну) категории качества такой ссуды, если показатели операционной деятельности заемщика свидетельствуют о том, что платежи по основному долгу и процентам будут осуществлены своевременно и в полном объеме с возможностью его поэтапного формирования.

Таким образом, можно сделать вывод, что работа над совершенствованием системы оценки эффективности банковской сферы происходит поэтапно. Успешность ее функционирования зависит от постепенного решения возникающих проблем в данном сегменте.

Как отмечалось выше, не менее заинтересованным в данном процессе является государство. Сейчас государственное регулирование в банковском секторе идет по нескольким направлениям. В основном это работа над формированием эффективной нормативной базы. Не менее важным шагом является разработка новой модели оценки кредитных рисков. Все перечисленные мной государственные мероприятия должны стать эффективным инструментом, который поможет формированию банковской стабильности. Осуществление данных мероприятий позволит усовершенствовать существующую модель оценки эффективности банковской организации и постепенно совершенствовать систему рейтинговой оценки.

Получаемый агрегированный показатель будет формироваться за счет сложения весовых значений определенного перечня показателей. Рейтинговая методика – это система оценивания банковской деятельности, основанная на данных баланса банка, финансовых показателях, оценке значимости, масштабности и важности объекта для всей экономической системы, его качественных характеристиках, имеющих количественное обозначение, выраженная в виде единой сводной оценки (числовом показателе или номере места, характеризующем его позиции в общей совокупности банков). На наш взгляд, этот метод является наиболее перспективным, так как он дает представление о полной картине деятельности банка. На сегодняшний день существует несколько разновидностей рейтинговых оценок (система CAMELS, методика ЦБ РФ [5]) и рейтинговые агентства (Standard & Poor's, Moody's Service, Fitch IBCA), однако все они нацелены скорее на оценку финансовой устойчивости банков и, соответственно, преследуют иные цели, нежели анализ эффективности деятельности банков.

Таким образом, описанные выше методики оценки эффективности банковской деятельности имеют свои преимущества и недостатки, нет совершенной модели для оценки эффективности. Все зависит от выбранного перечня показателей деятельности, которые были взяты для анализа [6].

В процессе написания данной работы была достигнута ее цель, а именно – исследованы методики оценки эффективности банковской деятельности. В соответствии с этой целью были решены следующие задачи: рассмотрено понятие «эффективность банковской деятельности», проанализированы показатели деятельности банковского сектора в РФ, изучены основные проблемы для развития системы оценки банковской деятельности, дана характеристика основным методикам оценки банковской деятельности.

Под банковским сектором понимают совокупность банков и небанковских организаций, которые осуществляют свою деятельность на основании лицензии банка России [7]. Анализ эффективности банковских структур является очень значимым процессом. Так как банки аккумулируют и перенаправляют огромные потоки средств, оказывают влияние как в целом на экономику, так и на общество в частности. Недооценка какого-либо фактора может привести к диспропорции в движении капитала и обострению противоречий в общественном развитии, эффективного регулирования всех экономических процессов [8].

Нужно отметить, что, несмотря на все трудности финансового сектора в 2020 году, он стал некризисным, во многом этому поспособствовала мягкая денежно-кредитная политика государственной власти.

Но для того, чтобы банковским организациям оставаться ликвидными, главной задачей банковского менеджмента на сегодняшний день должен стать поиск и создание конкурентных преимуществ [9]. В данных обстоятельствах создание системы оценки эффективности банковского сектора является стратегическим приоритетом любого банка в условиях ужесточения конкуренции [6].

Заключение

На сегодняшний день наиболее часто используемыми методами оценки являются: контекстный анализ, опросы, метод экспертных оценок, эконометрические модели и рейтинговая оценка. Все они обладают как преимуществами, так и недостатками и не дают полной картины деятельности банковской структуры. Но, на наш взгляд, наиболее перспективной является рейтинговая оценка, так как она включает значение большего числа показателей. Но для более эффективной работы данной системы необходимо оперативно решать проблемы, с которыми сталкивается банковский сектор.

Наиболее острой является проблема нормативно-правового регулирования, так как из-за постоянно меняющихся законов банковский сектор не успевает эффективно подстраиваться под изменяющиеся условия. Но хотелось бы отметить, что государство пытается своевременно реагировать на возникающие проблемы и своевременно их решать.

Подводя итог, нужно указать, что основная цель и поставленные задачи данной работы были полностью выполнены.

Библиографический список

1. Цели и принципы денежно-кредитной политики // Банк России. URL: https://www.cbr.ru/dkp/objective_and_principles (дата обращения: 10.12.2020).
2. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для учета в системе страхования вкладов [указание Банка России от 11 июня 2020 г., №3277-У]. Доступ из СПС «Консультант-Плюс»: Законодательство: Версия Проф.
3. Камаев В.Д. Экономика и бизнес. Теория и практика предпринимательства. Москва, 2016. 381 с.
4. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. Основы учета и анализа в системе финансового менеджмента. Москва: Современная школа, 2016. 304 с.
5. Фадеев Д.Е. Об основных направлениях государственного регулирования финансовой деятельности // Налоговые споры: теория и практика. 2017. № 5. С. 17–22.
6. Yiwei F., Iftekhar H., Katherin M. Bank efficiency in transition economies: recent evidence from South-Eastern Europe // Bank of Finland Research discussion papers. 2011. № 1. P. 5–9. DOI: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1804923>.
7. Zuzana F., Pierre P., Laurent W. Is bank competition detrimental to efficiency? Evidence from China // BOFIT discussion papers. 2012. № 31. P. 12–17. DOI: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2206860>.
8. John P.B., Iftekhar H., Wachtel P. Bank performance, efficiency and ownership in transition countries // Journal of Banking & Finance. 2005. № 1 (29). P. 31–53.
9. George, J.B. A Transactions Cost Approach to the Theory of Financial Intermediation / J.B. George, Clifford W. Smith Jr. // The Journal of Finance. 1976. № 2 (31). P. 215–231. URL: <https://econpapers.repec.org/RePEc:bla:jfinan:v:31:y:1976:i:2:p:215-31>.

References

1. Goals and principles of monetary policy. *Bank of Russia*. Available at: https://www.cbr.ru/dkp/objective_and_principles (accessed 10.12.2020). (In Russ.)
2. On the methods of assessing the financial stability of the bank in order to recognize it as sufficient for accounting in the deposit insurance system [instruction of the Bank of Russia dated June 11, 2020, № 3277-U]. Retrieved from legal reference system «ConsultantPlus»: Legislation: Professional version. (In Russ.)
3. Kamaev V.D. Economy and business. Theory and practice of entrepreneurship. Moscow, 2016, 381 p. (In Russ.)
4. Kreinina M.N. Financial management. Fundamentals of accounting and analysis in the financial management system. Moscow: Sovremennaya shkola, 2016, 304 p. (In Russ.)
5. Fadeev D.E. About the main directions of state regulation of financial activity. *Nalogovye spory: teoriya i praktika*, 2017, no. 5, pp. 17–22. (In Russ.)
6. Yivey F., Iftekhar H., Katerin M. Efficiency of banks in countries with transition economies: recent data from South-Eastern Europe. *Research discussion documents of the Bank of Finland*, 2011, no. 1, pp. 5–9. DOI: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1804923>.
7. Zuzana F., Pierre P., Laurent W. Does banking competition damage efficiency? Proofs from China. *Discussion papers BOFIT*, 2012, no. 31, pp. 12–17. DOI: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2206860>.
8. John P.B., Iftekhar H., Wachtel P. Effectiveness, efficiency and ownership of banks in transition economies. *Journal of Banking & Finance*, 2005, no. 1 (29), pp. 31–53.
9. George J.B., Clifford W. Smith, Jr. Approach to transaction costs in the theory of financial intermediation. *The Journal of Finance*, 1976, no. 2 (31), pp. 215–231. Available at: <https://econpapers.repec.org/RePEc:bla:jfinan:v:31:y:1976:i:2:p:215-31>.