# 

# **ВВЕДЕНИЕ**

На современном этапе особую актуальность приобретает поиск наиболее оптимальных способов организации деятельности российских кредитных организаций в условиях глобализации финансового рынка, проникновения в отечественную банковскую систему иностранного капитала и, как следствие, возрастающей конкуренции с международными финансовыми посредниками в лице дочерних структур крупнейших транснациональных банковских холдингов.

Изменения в построении и функционировании банковской системы стали отправной точкой развития в российской экономической науке направления «банковский финансовый менеджмент». Но в настоящее время еще не все вопросы финансового менеджмента в банке проработаны отечественными авторами достаточно глубоко, что обусловлено спецификой деятельности коммерческого банка как единственного экономического субъекта, системно управляющего всеми функциями денег.

Курс на формирование в нашей стране сильного и динамично развивающегося банковского сектора повышает значимость вопросов управления эффективностью деятельности каждого конкретного коммерческого банка для банковской системы в целом. Поэтому проблема оценки эффективности деятельности коммерческого банка и принятия мер по ее повышению требует подробного изучения и выработки научной концепции.

Таким образом, можно говорить об актуальности темы курсовой работы.

Объект исследования курсовой работы – управление эффективностью деятельности коммерческого банка в системе финансового менеджмента банка.

Предмет исследования в курсовой работе – оценка эффективности деятельности коммерческого банка и разработка мероприятий по ее повышению.

Цель курсовой работы – разработка в рамках банковского финансового менеджмента системы оценки эффективности деятельности коммерческого банка и принятия управленческих решений по ее повышению.

Задачи курсовой работы следующие:

* рассмотреть теоретические основы оценки эффективности деятельности коммерческого банка, в частности обосновать содержание понятия «эффективность деятельности коммерческого банка» на современном этапе развития экономики и определить возможные подходы к построению системы оценки и управления эффективностью деятельности банка;
* изучить методические подходы к оценке эффективности деятельности коммерческого банка в рамках банковского финансового менеджмента, а именно подходы на основе балансовых обобщений;
* провести оценку эффективности деятельности коммерческого банка и разработать рекомендации по повышению эффективности его деятельности.

При написании курсовой работы был использован широкий круг источников. В нормативных актах федеральных органов законодательной власти и органов законодательной власти субъекта федерации, а также инструктивных документах Банка России определены обязательные требования, предъявляемые государством к ведению коммерческими банками своей деятельности, и направления реформирования и развития российского банковского сектора. В учебной литературе по научным направлениям «Финансовый менеджмент», «Банковское дело», «Финансовый анализ», в частности таких авторов, как Л.Т. Гиляровская, И.А. Киселева, Ю.С. Масленченков, Т.В. Никитина, К.К. Садвакасов, Е.С. Стоянова, Питер С. Роуз, Тимоти У. Кох, А.Д. Шеремет и других, освещены теоретические основы процесса управления финансами в коммерческом банке и методики проведения оценки деятельности банка в системе банковского финансового менеджмента. Научные статьи в периодических изданиях и публикации в электронных средствах массовой информации дают представления о новейших разработках в области финансового менеджмента и финансового анализа в банковской деятельности, а также освещают последние изменения, произошедшие в банковском секторе России. Внутренние документы и годовая финансовая отчетность «РОСБАНК» отражают характер деятельности данного коммерческого банка и позволяют выявить его стратегическую направленность.

# 

# 

## ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1. Понятие эффективности деятельности коммерческого банка

Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств. Банк скорее торговое, посредническое, нежели промышленное предприятие. Схожесть банка с торговлей не случайна. Банк действительно как бы покупает ресурсы, продает их, функционирует в сфере перераспределения, содействует обмену товарами. Он имеет продавцов, хранилища, особый товарный запас, его деятельность во многом зависит от оборачиваемости.

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.

Коммерческие банки – единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями денег и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики.

Коммерческие банки – посредники продвижения в систему рыночной экономики и мирохозяйственных связей других участников рынка – промышленности, торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения – через обслуживание их денежных потоков. Причем банки, в отличие от других финансовых небанковских структур, обеспечивают основную часть всех средств денежного обращения конкретной страны.

Неотъемлемой частью банковской деятельности является риск. Характеристики, отличающие коммерческие банки от других коммерческих предприятий, а также подтверждающие рискованность их деятельности, следующие:

- банки оперируют крупными активами, эмитируют и торгуют финансовыми инструментами, имеющими рыночную стоимость, падение которой может сказаться на капитале и платежеспособности банка;

- банки привлекают заемные средства, что при наличии низкого соотношения собственного капитала к совокупным активам, при наступлении форс-мажорных обстоятельств может привести к утрате доверия вкладчиков, кризису ликвидности и банкротству;

- банки осуществляют доверительное управление активами, принадлежащими другим лицам, что может вызвать ответственность за нарушение доверия;

- банки участвуют в транзакциях, которые инициируются в одной юрисдикции, регистрируются в другой и управляются в третьей; причем транзакции могут быть инициированы и завершены клиентом без вмешательства банка, например, через Интернет или в банкомате;

- банки имеют исключительный доступ к клиринговым и расчетным системам для чеков и переводов средств, валютных транзакций и т.д., являются неотъемлемой частью национальных и международных расчетных систем, следовательно, могут вызвать системный риск.

Все вышеперечисленное свидетельствует о постоянном усложнении банковской деятельности и, следовательно, о повышении требований к ее ведению.

Коммерческие банки находятся под постоянным пруденциальным 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.

В условиях бурного развития рынка финансовых услуг, наблюдающегося в мировой экономике на протяжении последних десятилетий, особое значение приобретает проблема идентичности оценки эффективности деятельности кредитных организаций в транснациональном масштабе.

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.

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 .

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

Коммерческие банки западных стран (например, США) уделяют большое внимание анализу своей деятельности. В банковском бизнесе получила распространение концепция «высокорентабельной банковской деятельности» (high-profitability banking), основные принципы которой:

- 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 [28].

Понятию «эффективность» в английском языке соответствуют несколько терминов, которые в финансовой литературе трактуются следующим образом: **effectiveness** – способность достигать ранее определенные цели (независимо от того, какой ценой это было сделано);**efficiency** – оптимальное соотношение затраченных ресурсов и полученных результатов (независимо от того, была ли достигнута поставленная цель);**effectuality** – сочетание effectiveness *и* efficiency*.* Понятию «эффективность» также соответствует термин ***performance***, обозначающий общее состояние организации, включая финансовые и нефинансовые параметры, достигнутый уровень развития и перспективы.

В управлении исторически первой стала самостоятельно обсуждаться проблема эффективности. По сути дела, первые теории менеджмента формируются в процессе рефлексии над проблемой эффективного использования рабочей силы и техники в промышленном производстве. Так, основополагающая работа одного из "отцов" менеджмента Г. Эмерсона, вышедшая в свет в 1912 г., носила название "Двенадцать принципов эффективности". Проблематика надежности начинает разрабатываться позднее, начиная с конца 40-х -начала 50-х годов двадцатого столетия, причем в основном представителями направления, связанного с управлением техническими системами. А еще позднее, где-то с начала 70-х годов этого столетия приобретает собственное звучание и проблема качества, преимущественно в работах по менеджменту.

Таким образом, термин «эффективность» является многозначным понятием и отражает отношение различных аспектов деятельности: результата и затрат, результата и целей, результата и потребностей, результата и ценностей. «Эффективность» как характеристика деятельности отражает отношение результата как одного из «элементов» деятельности ко всем ее другим «элементам», причем каждое из выделенных отношений является частным критерием эффективности. Многокритериальность понятия «эффективность» требует особых способов согласования критериев между собой, и в зависимости от того, как они будут строиться, будут получаться различные значения эффективности. Различные точки зрения по поводу эффективности и методов ее оценки связаны с различными способами согласования частных критериев и имеют прагматическую, а не теоретическую основу.

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 прибыть), 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.

* 1. **Источники информации для проведения анализа деятельности коммерческого банка.**

Для проведения комплексного анализа банковской деятельности необходимо иметь аналитические материалы, позволяющие получить достоверную, полную и всестороннюю информацию о банке (его финансовом положении и результатах деятельности). К такой информации относится прежде всего баланс банка и отчет о прибыльности и убытках.

Баланс коммерческого банка – это бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка, их размещение в кредитные и другие активные операции. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами.

Балансы коммерческих банков являются главной частью их отчетности. Анализ балансов позволяет контролировать ликвидность банков, совершенствовать управление банковской деятельностью. Руководство банка, используя отчеты других банков знакомится с состоянием их дел при установлении корреспондентских отношений, предоставлении кредитов.

Балансы банков строятся по унифицированной форме. Степень детализации операций ограничена коммерческой тайной, характерной для деятельности коммерческих банков, работающих в условиях конкуренции. Обычно в балансах не выделяются сомнительные и убыточные операции, а также страховые резервы, используемые для их покрытия. Одновременно должны быть обеспечены достоверность и наглядность баланса, чтобы не подорвать конкурентоспособность банков и сохранить доверие к ним.

Банковские балансы представляют собой коммерческую информацию и отвечают ее основным требованиям: оперативность, конкретность, весомость. Банковский баланс является источником конкретной информации о наличии денежных средств и платежеспособности его клиентов, кредитных ресурсов и их размещении, надежности и устойчивости самого банка.

При построении банковских балансов используют принципы группировки операции по экономическим однородным признакам, с понижающейся ликвидностью статей по активу и уменьшающейся степенью востребования средств по пассиву.

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета бывают пассивными и активными. Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и проведения других банковских операций. Задолженность на активных счетах показывает направление использования этих ресурсов. В пассивных счетах отражаются фонды банка, средства предприятий, организаций и физических лиц, доходы государственного бюджета, депозиты, средства в расчетах, прибыль банка, кредиторская задолженность, другие пассивы и привлеченные средства, включая средства рефинансирования, полученные от других банков. В активных счетах учитываются денежная наличность в кассах банка, кратко- и долгосрочные кредиты, расходы государственного бюджета, затраты на капитальные вложения, дебиторская задолженность, а также другие активные и отвлеченные средства.

Во внебалансовых счетах отражаются движение ценностей и документов, поступающих в учреждения банков на хранение, инкассо или комиссию. Сюда относятся также знаки оплаты государственной пошлины, бланки строгой отчетности, бланки акций, акции по поручению и хранение, а также документы и ценности.

Отличительными чертами ресурсов коммерческих банков являются относительно небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов. Если законодательством предусматривается определенное соотношение собственных и привлеченных ресурсов, коммерческие банки, как правило, поддерживают собственные средства на минимально доступном уровне. При этом основным источником покрытия активных операций являются краткосрочные ресурсы.

При группировке статей баланса с учетом степени ликвидности выделяются следующие активы:

- кассовые (наличность, корреспондентский счет в НБУ), средства на счетах в других банках; статьи данного раздела отражают «первичные резервы» с точки зрения ликвидности;

- вложения средств в ценные бумаги, коммерческие векселя, долгосрочные ценные бумаги, правительственных организаций, местных органов власти и т.д. Часть этих активов может быть оперативно обращена в денежные средства с небольшим риском потерь и представляет собой «вторичные ресурсы». К таким активам относятся выписанные первоклассными кредитоспособными заемщиками краткосрочные коммерческие векселя, которые реализуются на денежном рынке, и краткосрочные государственные ценные бумаги;

- кредиты выданные предприятиям, организациям, индивидуальным заемщикам (арендаторам, крестьянским хозяйствам и т.п.) другим коммерческим банкам. Эти активы баланса относятся к малоликвидным вложениям, так как банки несут риски по их своевременному погашению и превращению в первоклассные ликвидные средства;

- капиталовложения – инвестирование средств в движимое и недвижимое имущество, создание филиалов, совместных предприятий и т.п..

С точки зрения экономической сущности банковских операций статьи баланса группируются следующим образом:

- операции с клиентурой, в том числе все виды операций по предоставлению ссуд и привлечению ресурсов;

- межбанковские операции, которые в активе и пассиве охватывают все операции с банками, в том числе средне- и долгосрочные. В активе среди них преобладают ликвидные статьи.

- прочие банковские операции, куда входят в основном вложения средств в ценные бумаги, в том числе в краткосрочные ликвидные бумаги.

Балансы коммерческих банков используют для анализа и управления деятельностью банковских учреждений, определения показателей их ликвидности, управления банковскими ресурсами, анализа банковской прибыли. В рыночных условиях баланс коммерческого банка является средством не только бухгалтерской отчетности, но и коммерческой информации банковского менеджмента, а также своеобразной рекламой для потенциальных клиентов, стремящихся на профессиональном уровне разобраться в деятельности банка.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем отчетном периоде учитываются в отчете о прибылях и убытках, который отражает различные виды доходов и расходов по операциям банка. В доходной части отчета выделяются:

а) проценты, полученные:

- по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, правительственным институтам;

- по межбанковским кредитам;

- по дисконтным и залоговым операциям с векселями;

б) доходы от операций с ценными бумагами, в том числе:

- от реализации ценных бумаг;

- по паям и акциям банка;

- прочие;

в) доходы и комиссия от услуг, предоставленных клиентам и банкам на основе корреспондентских отношений;

г) доходы от внереализационных операций (в том числе от операций на межбанковском рынке).

Среди прочих доходов, занимающих небольшой удельный вес в общей сумме доходов банка, отметим возмещение клиентами почтовых, телеграфных и прочих расходов банка; доходы за инкассацию денежной выручки; пени; полученные штрафы.

В расходы входят:

а) проценты, уплаченные;

- по текущим и прочим счетам клиентов;

- депозитам предприятий и организаций;

- вкладам физических лиц;

- кредита, полученным от НБУ;

- межбанковским кредитам;

б) комиссия, уплаченная банкам по корреспондентским отношениям;

в) расходы по операциям с ценными бумагами;

г) расходы на содержание аппарата управления:

- выплату основной и дополнительной заработной платы;

- отчисления в государственные фонды;

- прочие.

Среди прочих отметим расходы на проведение маркетинговых исследований и рекламу, амортизационные отчисления, расходы на охрану, содержание и обслуживание компьютерных центров и оборудования.

После статей доходов и расходов показывается финансовый результат деятельности банка – балансовая прибыль, которая после определенной корректировки (например на сумму не подлежащих налогообложению доходов) «превращается» в облагаемую налогами прибыль. После отчисления налога на прибыль остается прибыль до распределения (чистая прибыль), размер которой показывают финансовый результат работы банка за отчетный период. Именно чистая прибыль подлежит распределению в различные фонды (это решается собранием акционеров банка).

Для анализа банковской деятельности важным источником информации являются также данные счетов аналитического учета, кредитных дел, которые позволяют детализировать (расшифровать) определенные балансовые счета (например, при определении показателе ликвидности, детальном анализе кредитного портфеля банка на качество выданных ссуд).

При комплексном анализе банковской деятельности необходимо использовать такую методику, которая в наибольшей степени будет способствовать его эффективности.

Под методикой определения любого анализа следует понимать совокупность способов, правил и мероприятий по наиболее целесообразному выполнению какой-либо работы. В анализе банковской деятельности методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил изучения деятельности банка, направленных на исследование различных объектов анализа и помогающих получить наиболее полную оценку финансовой устойчивости и прибыльности банка, которая учитывается его руководством в процессе принятия управленческих решений по выработке дальнейшей стратегии развития банка.

Для проведения комплексного анализа банковской деятельности используют следующие методы:

1. Метод сравнения. Предполагает сопоставление неизвестного (изучаемого) явления, предметов с известными, изученными ранее, с целью определения их общих черт либо различий. С помощью данного метода определяются общее и специфическое в экономических явлениях, изучаются изменения исследуемых объектов, тенденции и закономерности их развития.

В анализе банковской деятельности сравнение (как основной и вспомогательный метод) используют для решения всех его задач. Можно выделить такие наиболее типичные ситуации, когда используется сравнение, и цели, которые при этом достигают:

- сопоставление плановых и фактических показателей для оценки степени выполнения плана;

- сопоставление фактических показателей с нормативными, которые позволяют проконтролировать соблюдение банком различных нормативов, установленных НБУ;

- сравнение фактических показателей с показателями прошлых лет (отчетных периодов) для определения тенденций развития как банка, так и экономических процессов, влияющих на его деятельность;

- сопоставление показателей анализируемого банка с показателями других банков – конкурентов для определения позиций банка на финансовом рынке по различным показателям финансовой деятельности;

- сопоставление параллельных и динамических рядов для изучения взаимосвязей исследуемых показателей; например при параллельном анализе динамики доходов и расходов, весьма существенно, чтобы доходы превышали расходы, что положительно влияет на выводы о прибыльности банка;

- сопоставление различных вариантов управленческих решений с целью выбора наиболее оптимального из них; например при установлении процентной ставки по депозитам населения выбирают такой ее уровень, который обеспечил бы требуемы объем данного вида банковского ресурса с учетом наличия достаточных площадей для обслуживания вкладчиков;

- сопоставление результатов деятельности до и после внедрения какого – либо новшества; например затраты средств на приобретение (строительство) офиса банка в центре города могут компенсироваться привлечением солидных клиентов, что обеспечит банку увеличение остатков на текущих счетах.

2. Метод приведения показателей в сопоставимый вид. Этот метод используется при сравнении фактических показателей с показателями предыдущих периодов. В условиях инфляции сложно проанализировать динамику показателей без приведения их в сопоставимый вид.

3. Метод использования абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели характеризуют количественные размеры выданных кредитов, привлеченных вкладов, капитала банка и т.д., а относительные отражают соотношение каких – либо абсолютных показателей путем их деления один на другой. Относительные показатели выражаются в форме коэффициентов (при базе 1) или процентов (при базе 100). К ним относятся показатели выполнения плана, динамики структуры (удельный вес), эффективности и др. Данный метод является один из ключевых в анализе банковской деятельности. С его помощью (через различные коэффициенты) оценивают показатели ликвидности, платежеспособности, прибыльности банка.

4. Метод группировок. Позволит систематизации данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. В ходе анализа банковской деятельности применяются группировки счетов баланса с точки зрения выделения собственных и привлеченных средств, долго- и краткосрочных кредитов, сроков активно – пассивных операций (для расчета показателей ликвидности), видов доходов, расходов и прибыли. Статьи могут быть сгруппированы также по степени ликвидности, экономической сущности банковских операций, уровню доходности ( по активу) и стоимости (по пассиву).

5. Балансовый метод служит главным образом для отражения соотношений, пропорций двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественны. Этот метод помогает понять экономический смысл функционирования банка.

6. Графический метод. Графики представляют собой масштабное изображение показателей с помощью геометрических знаков (линий, прямоугольников, кругов) или условно художественных фигур и имеют большое иллюстративное значение. Благодаря им изучаемый материал становится более понятным.

7. Метод табличного отражения аналитических данных. Результаты обычно подаются в таблицы. Это наиболее рациональная и удобная для восприятия форма представления аналитической информации об изучаемых явлениях с помощью цифр, расположенных в определенном порядке. Аналитическая таблица представляет собой систему суждений, выраженных на языке цифр. Табличный материал позволяет охватить аналитические данные в целом как единую систему. С помощью таблиц легче прослеживаются связи между изучаемыми показателями.

Для получения объективных результатов, способствующих повышению эффективности функционирования банка, в комплексном анализе банковской деятельности целесообразно выделить следующие этапы его проведения:

- на первом этапе уточняются объекты, цель и задачи анализа, составляется план аналитической работы;

- на втором разрабатывается система различных показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа;

- на третьем собирается и подготавливается к анализу необходимая информация (проверяется ее точность, проводится сопоставимый вид и т.д.);

- на четвертом фактические результаты сравниваются с показателями плана отчетного периода, фактическими данными прошлых лет (периодов), основными показателями банков-конкурентов и т.д.;

- на пятом собранная информация детально анализируется различными методами экономического анализа банковской деятельности;

- на шестом выявляются отклонения фактически полученных результатов от плановых или нормативных, а также причины этих отклонений и возможности их устранения;

- на седьмом на основании результатов анализа предлагаются рекомендации по совершенствованию управления активно – пассивными операциями (изменение структуры активов и пассивов с минимальным уровнем различных банковских рисков).

## 1.3. Системный подход к оценке эффективности деятельности коммерческого банка

Экономические реформы в России изменили взгляд на ведение банковского бизнеса. И если прежде банки рассматривались как составная часть государственной системы денежного обращения и оценивались преимущественно с точки зрения выполнения заранее заданных нормативно-плановых показателей, то с формированием двухуровневой банковской системы на первое место вышли общепринятые в мировой практике критерии, характеризующие экономическое положение и динамику развития современного коммерческого банка.

Изменения в построении и функционировании банковской системы стали отправной точкой развития в отечественной экономической науке направления «финансовый менеджмент». Российские специалисты определяют финансовый менеджмент как систему управления отношениями по формированию и использованию денежных ресурсов. В таком понимании финансовый менеджмент рассматривается в работах таких авторов, как И.Т. Балабанов, И.А. Бланк, В.В. Ковалев, Р.С. Сайфулин Е.С. Стоянова.

В гораздо меньшей степени, чем общий финансовый менеджмент, отечественными авторами проработана проблема финансового менеджмента в банке. Причина – в специфике деятельности коммерческого банка как экономического субъекта по управлению денежными потоками, которым присуща вся совокупность функций денег. Но именно в коммерческом банке финансовый менеджмент должен быть не просто элементом финансового управления, а составлять основу процессов управления, поскольку финансовая деятельность является преобладающей в банке – банк оперирует с финансовыми инструментами и влияние нестабильной социально-политической и экономической окружающей среды в условиях российской действительности на него велико.

К проблемам финансового менеджмента в коммерческом банке некоторые авторы подходят с позиций соблюдения коммерческим банком требований и нормативов государственных регулирующих органов, отвечающих за ликвидность банковской системы в целом. Этих позиций придерживаются такие отечественные авторы, как Э.Н. Василишен, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, М.А. Пессель, Н.Э. Соколинская, А.М. Тавасиев.

В современных условиях большинство коммерческих банков в России в своей деятельности исходит в основном из микроэкономических факторов и устойчивости клиентов. Такой подход возможно актуален, так как первичным звеном в экономической цепочке создания продукции, товаров и услуг являются создатели материальных ценностей. Соответственно, коммерческий банк для рыночной экономики первичен, а центральный банк – конструктор перестройки банковской системы. Среди исследователей этого направления финансового менеджмента в коммерческом банке можно назвать Ю.С. Масленченкова, Л.А. Плотицину, К.Р. Тагирбекова, В.Е. Черкасова.

Таким образом, финансовый менеджмент коммерческого банка можно определить как систему управления, которая обеспечивает эффективной методологией процессы управления активами и пассивами банка, его ликвидностью, собственным и заемным капиталом, банковскими рисками, кредитным портфелем, внутрибанковским контролем и аудитом для поддержания устойчивости функционирования банка, соблюдения им требований и нормативов, установленных органами государственного надзора.

Однако проблема финансового менеджмента в банках в России требует дальнейшего изучения, научного исследования и выработки единой концепции.

Элементом финансового менеджмента в коммерческом банке является финансовый анализ – научно-практическая деятельность, направленная на сбор, обработку и интерпретацию данных о финансово-экономических процессах и явлениях, факторах объективного и субъективного характера, под воздействием которых возникают коммерческие риски и складываются результаты деятельности банка.

Следовательно, можно говорить о проработанности вопросов финансового анализа деятельности коммерческих банков. Но постоянное изменение экономической ситуации в стране и в мире, колебания на финансовых рынках, ужесточение конкуренции, усложнение банковской деятельности требует более глубокой и подробной проработки связанных с этими изменениями вопросов, обоснования и разработки новых методов и видов анализа.

Задачи обоснования управленческих решений, разработки стратегии развития, оценки результатов деятельности и контроля за эффективностью использования финансово-кредитных ресурсов, а также комплексного выявления резервов устойчивого развития коммерческих банков в условиях рыночной экономики приобретают все возрастающее значение, как на уровне отдельной кредитной организации, так и российской банковской системы в целом. В ответ на возникшую на западе концепцию «высокорентабельной банковской деятельности» в России необходимо разрабатывать аналогичные подходы.

Одним из таких подходов в России является системный подход к исследованию банковского бизнеса на базе финансово анализа, оценка эффективности деятельности коммерческого банка с позиции соответствия достигнутых результатов деятельности банка его стратегическим целям и задачам.

Системный подход как методологическое направление в науке позволяет провести глубокий анализ всех сторон деятельности банка с точки зрения их подчиненности стратегии развития банковского бизнеса, интересам акционеров, менеджеров и других связанных групп, а также соответствия полученных результатов (как финансовых, так и нефинансовых) поставленным целям и задачам, имеющемуся потенциалу развития, то есть оценить эффективность деятельности коммерческого банка.

Принцип системного подхода к оценке эффективности деятельности коммерческого банка состоит в том, чтобы рассмотреть этот объект как сложную, относительно самостоятельную целостную систему в совокупности взаимосвязанных и взаимообусловленных подсистем, между которыми существуют жестко детерминированные горизонтальные и вертикальные взаимосвязи, характеризующие финансово-хозяйственное состояние банка и динамику его развития, эффективность управленческих решений, место и роль в банковской системе страны.

Принцип целостности находит выражение в том, что оценка эффективности деятельности банка осуществляется с позиции оценки исходного экономического потенциала коммерческого банка – источника образования конечных результатов деятельности. На этой основе производится оценка эффективности самих конечных результатов деятельности банка и их соответствия поставленным стратегическим целям развития и анализируется их влияние на формирование стратегии банка.

Проблема оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе системного подхода состоит том, чтобы разработать такую методику анализа, которая позволяла бы, с одной стороны, дать интегральную оценку результатам деятельности банка с учетом множественности внешних и внутренних факторов, на них воздействующих, а с другой стороны, способствовала бы формированию экономически обоснованной программы развития по различным направлениям банковского бизнеса для достижения стратегических целей банковской организации.

Системную оценку эффективности деятельности коммерческого банка можно проводить по этапам: постановка задачи анализа; формулирование общей цели функционирования системы; разработка критериев оценки достижения цели системы; определение границ исследуемой системы, ее содержания, места и роли в системах более высокого уровня; анализ структуры системы; отбор показателей, характеризующих развитие системы; определение основных взаимосвязей и факторов, оказывающих воздействие на показатели системы; моделирование показателей; разработка информационного и организационного обеспечения проведения анализа; проведение расчетно-аналитических этапов системного анализа. Содержание этапов системной оценки следующее:

1) Постановка задачи анализа *–* выявляется и формулируется задача исследования, оценивается ее содержание и логическая структура. Роль банка в экономике, выработанные его руководством приоритеты определяют стратегию его развития, а, следовательно, и систему ключевых параметров оценки эффективности деятельности. Эта система для каждого конкретного банка содержит свой индивидуальный набор частных показателей, определяемый стратегической направленностью деятельности банка, системой основополагающих принципов и приоритетов его развития, но существуют и общие для всех кредитных организаций результирующие показатели деятельности, определяющие основу банковского бизнеса, такие как показатели оценки прибыли, собственного капитала, платежеспособности, финансовой устойчивости.

2) Формулирование общей цели функционирования системы – формули­руется общая цель системы, отражающая цели деятельности объекта исследования (коммерческого банка), и на основании уточненной цели определяется круг задач, подлежащих исследованию, и их приоритетность.

Следует отметить, что этот этап является одним из самых важных, так как от него зависит весь ход проведения исследования, выбор приоритетных задач и в конечном итоге структура системы анализа. Цель функционирования данной системы состоит в том, чтобы обосновать целостную совокупность управленческих решений, направленных на повышение эффективности деятельности банка, реализацию стратегических задач и миссии кредитной организации, оценить механизм воздействия на результаты деятельности банка и эффективность их использования.

Исходя из содержания цели системы, для ее реализации необходимо ее согласование и декомпозиция с учетом целей объекта исследования – банка. Эта задача анализа решается путем предварительного изучения внутренних распорядительных документов объекта исследования, содержащих программу его развития. Как правило, для реализации целей банковского управления вырабатывается специальный документ – стратегия банка, который выступает генеральной программой, устанавливающей комплекс мер, средств и методов для достижения указанных целей, а также содержит количественное и качественное выражение целевых ориентиров деятельности банка, его подразделений.

За разработку стратегии, включающей не только стратегические планы, но и контроль за их исполнением, отвечают в первую очередь высшие менеджеры банка. Изданные Базельским комитетом документы по вопросам надежной банковской практики подчеркивают необходимость разработки банками стратегии своей деятельности и установления системы подотчетности за ее реализацию. Однако в России стратегия банка, в большинстве случаев, известна лишь узкому кругу управленцев, в то время как в экономически развитых странах предпочтение отдается, открыто сформулированной стратегии.

3) Разработка критериев оценки достижения цели системы– разраба­тываются критерии оценки способов достижения цели системы, их может быть несколько, и они должны описывать по возможности все важные аспекты цели. При формировании критериев оценки эффективности деятельности банка, а впоследствии и при формировании системы показателей важен дифференцированный подход к временному отрезку, за который производятся анализ и оценка, делается прогноз. Так, в качестве критериев в краткосрочном анализе выступают показатели прибыли и ликвидности, а в качестве долгосрочной цели – увеличение стоимости (ценности) капитала; краткосрочная прибыль рассматривается только как источник долгосрочного развития. В любом случае критерием эффективности системы «коммерческий банк» является не только степень достижения стратегических целей кредитной организации, но и уровень достаточности капитала, надежности, финансовой устойчивости банка для его дальнейшего развития и расширения деятельности.

4) Определение границ исследуемой системы, ее содержания, места и роли в системах более высокого уровня *–* определяется место анализируемой системы в системе комплексного финансово-экономического анализа деятельности банка, границы ее функционирования, выделяются элементы системы – основные подсистемы и их границы.

5) Анализ структуры системы ***–***разрабатываются микроблоки по каждой из подсистем анализа эффективности деятельности банка, оп­ределяется их иерархия и функции. Микроблоки, определяющие со­держание и структуру каждой из подсистем, служат основой для формализации основных факторов, под воздействием которых формируются результаты деятельности банка и система показателей их оценки.

6) Декомпозиция целей и критериев по подсистемам ***–*** формулируются частные цели функционирования системы, то есть цели подсистем и микроблоков, посредством которых реализуется общая цель системы и определяются соответствующие частные критерии ее эффективности.

7) Отбор показателей, характеризующих развитие системы ***–*** в соответствии с целями и задачами системы анализа в целом и ее отдельных подсистем и микроблоков разрабатывается система показателей анализа и оценки результатов деятельности банка, отражающая иерархию внутреннего строения самой системы анализа.

Для крупных банков целесообразно иметь двухуровневую систему показателей оценки эффективности деятельности.

Подсистема первого (высшего) уровня включает в себя ограниченное число наиболее существенных и информативных показателей деятельности банка, соответствующих стратегии его развития и аналитическим задачам пользователей информации. Эта подсистема служит для оценки достигнутых результатов, финансового состояния банка в целом и одновременно является методической основой для выработки и корректировки стратегии, целевых установок развития банка. На этом уровне отслеживается выполнение контрольных нормативов ЦБ РФ, оцениваются целевые нормативы по объемам привлечения и вложения средств, целевые уровни доходности, предельные показатели степени риска, ликвидности и т. д. Показатели анализа подсистемы первого уровня являются главным инструментарием в работе службы стратегического планирования коммерческого банка.

Подсистема второго уровня – детализированная совокупность показателей оценки эффективности отдельных функций, подразделений, банковских продуктов и услуг, обеспечивающая установление причинно-следственных связей между конкретной операцией и интегральными ре­зультатами деятельности банка в целом. Особенно важным второй уровень анализа становится при оценке эффективности внедрения новых банковских продуктов и услуг.

8) Определение основных взаимосвязей и факторов, оказывающих воздействие на показатели системы ***–*** выявляются и систематизируются основные факторы, под воздействием которых функционирует система и формируются ее аналитические показатели.

9) Моделирование показателей анализа ***–*** осуществляется математическое моделирование показателей каждого блока анализа. В ходе моделирования каждый показатель представляется как некая факторная система, образованная в соответствии с определенными экономическими критериями выделения факторов как элементов этой системы: причинность, достаточная специфичность, самостоятельность существования, возможность и количественного измерения.

10) Разработка информационного и организационного обеспечения проведения системного анализа *–* определяются основные источники ин­формационных потоков и их соответствие целям и задачам анализа, разрабатываются механизмы совершенствования и обновления информационной базы в зависимости от периодичности анализа, определя­ется субъект анализа, его связи с объектом исследования.

11) Проведение расчетно-аналитических этапов системного анализа ***–*** на материалах конкретного объекта исследования производится испытание факторной модели взаимосвязи основных показателей анализа; вычисляются параметры идеальной или нормативной системы результатов деятельности банка, удовлетворяющей стратегическим целям развития кредитной организации, исходя из имеющихся у системы стартовых возможностей (экономического потенциала). На этом этапе широко применяются методы и приемы динамического, структурного, структурно-динамического, коэффициентного и факторного анализа.

На последующих этапах анализа проводятся: обобщение результатов; выявление степени устойчивости развития экономического субъекта и резервов улучшения эффективности его деятельности; разработка комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности банка и его развитие в соответствии с целевыми ориентирами; принятие управленческих решений по увеличению темпов роста эффективности.

Таким образом, системная концепция анализа эффективности деятельности коммерческого банка предполагает: представление объекта исследования и совокупности процедур оценки как целостных систем; учет всей совокупности факторов, под воздействием которых формируются результаты деятельности банка; решение задач анализа посредством комплексного проектирования системы результатов деятельности банка на основе выбранных качественных и количественных целей функционирования самого объекта исследования; многофакторное моделирование системы показателей результатов деятельности банка; приоритет оценок достижения стратегических задач и целей, миссии банка над общепринятыми показателями оценки результативности.

**Выводы по первой главе**

Коммерческие банки – единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями денег и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики.

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.

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.

Задачи обоснования управленческих решений, разработки стратегии развития, оценки результатов деятельности и контроля за эффективностью использования финансово-кредитных ресурсов, а также комплексного выявления резервов устойчивого развития коммерческих банков в условиях рыночной экономики приобретают все возрастающее значение, как на уровне отдельной кредитной организации, так и российской банковской системы в целом. В ответ на возникшую на западе концепцию «высокорентабельной банковской деятельности» в России необходимо разрабатывать аналогичные подходы.

Одним из таких подходов в России является системный подход к исследованию банковского бизнеса на базе финансово анализа, оценка эффективности деятельности коммерческого банка с позиции соответствия достигнутых результатов деятельности банка его стратегическим целям и задачам.

Принцип системного подхода к оценке эффективности деятельности коммерческого банка состоит в том, чтобы рассмотреть этот объект как сложную, относительно самостоятельную целостную систему в совокупности взаимосвязанных и взаимообусловленных подсистем, между которыми существуют жестко детерминированные горизонтальные и вертикальные взаимосвязи, характеризующие финансово-хозяйственное состояние банка и динамику его развития, эффективность управленческих решений, место и роль в банковской системе страны

Проблема оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе системного подхода состоит том, чтобы разработать такую методику анализа, которая позволяла бы, с одной стороны, дать интегральную оценку результатам деятельности банка с учетом множественности внешних и внутренних факторов, на них воздействующих, а с другой стороны, способствовала бы формированию экономически обоснованной программы развития по различным направлениям банковского бизнеса для достижения стратегических целей банковской организации.

Системный подход к анализу эффективности деятельности коммерческого банка должен включать сбалансированную систему показателей, учитывающих все существенные аспекты его деятельности. Сбалансированная система показателей позволит проводить всесторонний анализ взаимосвязей внутри банка, своевременно отслеживать как позитивные, так и негативные изменения в различных сферах управления и влиять на них.