

## МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

П. И. Агейчик<sup>1)</sup>, А. В. Вериго<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> студентка 3 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск,  
Республика Беларусь, e-mail: ageichik.pol@gmail.com

<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный  
университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: Verigoav@bsu.by

В данной работе представлены основные методические аспекты оценки эффективности деятельности банка.

**Ключевые слова:** рентабельность; собственный капитал; активы; уставный фонд; расходы.

## METHODOLOGICAL ASPECTS OF ASSESSING THE EFFECTIVENESS OF BANKS

P. I. Ageychik<sup>1)</sup>, A. V. Verigo<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> 3<sup>th</sup> year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,  
e-mail: ageichik.pol@gmail.com

<sup>2)</sup> PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk,  
Republic of Belarus, e-mail: Verigoav@bsu.by

This paper presents the main methodological aspects of assessing the effectiveness of the bank's activities.

**Keywords:** profitability; equity; assets; authorized capital; expenses.

Теоретические аспекты оценки эффективности деятельности банков являются до сегодняшнего дня недостаточно изученными и требуют более детальной проработки в части определения их места и роли как функции управления.

Исследование экономической литературы в части содержания экономической категории «эффективность деятельности банка» показало, что отсутствует единая терминология данного определения. Ряд экономистов отождествляют его с прибыльностью, доходностью и рентабельностью. Показатели эффективности деятельности банка рассчитывают исходя из соотношения прибыли либо доходов и составляющих активов и ресурсов кредитной организации.

Сравнивая различные трактовки понятия «эффективность банковской деятельности» можно выделить общее в мнениях различных ученых: прежде всего, эффективность деятельности банка понимается как коммерческая банковская эффективность, то есть соотношение результатов и затрат. Данное понятие отождествляется с понятием рентабельности деятельности банка. Эффективность в данном случае отождествляется с результативностью, а результатом деятельности банка является прибыль. В данном случае важна рентабельность проводимых им операций и его способность максимизировать прибыль при соблюдении необходимого уровня рисков. Рентабельность отражает положительный совокупный результат деятельности банка в хозяйственно-финансовой и коммерческой сферах.

В целом эффективность банковской деятельности или банковской системы определяется исходя из соответствия значений показателей оценки деятельности каждого банка (например, издержек, прибыли и т. д.) к некому заранее определенному параметру эффективности.

Основным коэффициентным показателем, характеризующим эффективность деятельности банка, является рентабельность (прибыльность). Показатели рентабельности отражают отдачу финансовых ресурсов банка.

Общий экономический смысл показателей рентабельности – показатели показывают прибыль, получаемую с каждого затраченного банком (собственного и заемного) рубля. Рентабельность представляет собой относительное измерение прибыли банка.

Представим краткую характеристику основных показателей рентабельности, которые банки используют при оценке эффективности своей деятельности.

#### *1. Общий уровень рентабельности банка.*

Общий уровень рентабельности банка позволяет оценить общую прибыльность банка, а также прибыль, приходящуюся на 1 руб. дохода (доля прибыли в доходах).

Снижение показателя является крайне нежелательным для банка, поскольку означает увеличение доли доходов кредитной организации, используемых на покрытие расходов, и одновременное снижение доли прибыли в доходах.

#### *2. Рентабельность собственного капитала банка (ROE – return on equity).*

Данное соотношение позволяет определить величину прибыли (чистой прибыли после налогообложения) на рубль собственных средств банка.

Показатель характеризует способность банка получать прибыль от использования собственного капитала и позволяет оценить возможность

обеспечения реального роста собственного капитала в размерах, адекватных росту деловой активности.

Величина *ROE* находится в прямой зависимости от соотношения собственного капитала и привлеченных средств в общей валюте баланса банка. Чем больше удельный вес собственного капитала и, как принято считать, выше надежность банка, тем сложнее обеспечить высокую прибыльность своего капитала.

### *3. Рентабельность уставного фонда.*

Показатель характеризует степень отдачи уставного фонда, а также эффективность и целесообразность вложения средств в тот или иной банк. Этот коэффициент выражает в основном интересы собственников банка и может служить информацией для потенциальных инвесторов с целью выявления путей наиболее доходного размещения своих средств.

Показатель характеризует, насколько эффективно использовались средства собственников в течение года, т. е. это измеритель доходности для акционеров банка. Он устанавливает приблизительный размер чистой прибыли, получаемой акционерами от инвестирования своего капитала.

### *4. Рентабельность активов (ROA – return on assets).*

Минимальное значение: 0,5 %. Максимальное значение: 5 %.

ROA показывает объем прибыли, приходящийся на рубль банковских активов.

Прибыльность активов характеризует способность активов банка приносить прибыль (степень прибыльности активных операций банка) и косвенно отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами (собственными и привлеченными средствами).

Низкое значение коэффициента может быть результатом консервативной кредитной и инвестиционной политики или чрезмерных операционных расходов; высокое значение показателя свидетельствует об удачном распоряжении активами.

Положительная динамика этого показателя рентабельности характеризует увеличение эффективности использования активов банка. Одновременно быстрое повышение этого показателя указывает на увеличение степени рисков, связанных с размещением активов.

Данный показатель используется для сравнения рентабельности одного банка с рентабельностью другого.

### *5. Рентабельность доходных активов.*

Поскольку не все активы приносят доход, для выявления реального уровня рентабельности при расчете данного показателя корректируется знаменатель: общая сумма активов уменьшается на сумму активов, не приносящих доход. Тем самым определяется величина прибыли на рубль прибыльных (доходных) активов.

#### *6. Рентабельность расходов.*

Характеризует эффективность затрат банка: размер прибыли на единицу затрат.

Помимо общих коэффициентов рентабельности в ходе анализа используются и другие оценочные показатели:

- прибыль банка на одну акцию;
- прибыль на одного банковского работника (чистая прибыль / общая численность персонала), характеризует рентабельность всего персонала банка, среднюю прибыль, генерируемую каждым сотрудником банка;
- прибыль к расходам на заработную плату (определяет доходность инвестиций на оплату труда);
- количество клиентов на рубль уставного фонда;
- количество клиентов, обслуживаемых одним банковским работником, и др.

В заключении можно отметить, что при оценке эффективности деятельности банка необходимо применять комплексный подход и, например, при оценке ряда показателей рентабельности нужно также исследовать показатели деловой активности. Кроме этого, важным является учет тактических и стратегических целей развития банка, а также этапов его развития и продвижения банковских продуктов.

#### **Библиографические ссылки**

1. Банки и банковское дело : учебник / В. А. Боровкова [и др.]; под ред. В. А. Боровковой. М. : Юрайт, 2020. В 2 ч. Ч. 1. 422 с.

2. *Жарковская Е. П.* Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. М. : Кнорус, 2019. 123 с.

3. *Юззович Л. И., Трофимова Е. А.* Совершенствование оценки эффективности деятельности коммерческого банка в условиях межбанковской конкуренции : моногр. Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2018. 120 с.

4. *Ковалев М. М., Госпадарик Е. Г.* Банковская аналитика : учеб. пособие. Минск : Изд. Центр БГУ, 2020. 458 с.