

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВ

С.А. Могильников

аспирант кафедры финансового рынка и финансовых институтов

ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ» (Новосибирск)

Наличие эффективной банковской системы является решающим условием обеспечения устойчивого экономического роста, но возникающая неопределенность угрожает экономической стабильности, на которой процветает большинство финансовых компаний. Процентные доходы банков постоянно снижаются, конкуренция в транзакционном бизнесе возрастает. Возникает необходимость сосредоточить усилия на увеличении операционной эффективности банков после длительного периода концентрации на удовлетворении интересов клиентов. Автор продолжает исследование методической проработанности данной проблемы, анализируя научную литературу, в том числе и подходы к определению операционной эффективности банков.

Ключевые слова: эффективность, результативность, экономическая стабильность, подход к выбору затрат и результата функционирования банков, эффективность кредитной организации.

Наличие эффективной банковской системы является решающим условием обеспечения устойчивого экономического роста. Однако в настоящее время нет в мире такой страны, в которой банковская система и ее субъекты демонстрировали бы устойчивый успех. Это связано с текущим мировым кризисом, охватившим все страны. По своим масштабам и географическому охвату он является беспрецедентным и не знает себе равных. Как отмечено в аналитических материалах II Съезда Ассоциации банков России, состоявшегося 3 сентября 2020 г., «процент стран, одновременно переживающих рецессию (92,9 %), выше, чем когда-либо в человеческой истории. Во времена Великой депрессии (1929–1931 гг.) этот процент доходил до 83,8 %, а в период глобального финансового кризиса 2007–2009 гг. был равен 61,2 %¹. Его причины выходят за рамки традиционных представлений о финансовых и экономических циклах. Пандемия COVID-19 послужила не только «спусковым крючком» реализации кризисного потенциала, который уже сложился к марту 2020 г. на мировом фондовом рынке, но и выступает мощным автономным фактором резкого ухудшения глобальной макроэкономической ситуации» [1, с. 3]. К концу 2021 г. положение не изменилось. Глобальная экономическая ситуация характеризуется возрастанием степени неопределенности. Торговые войны, экономические санкции, непрекращающиеся кибератаки – все это угрожает экономической стабильности, на которой процветает большинство фи-

нансовых компаний. Процентные доходы банков постоянно снижаются, конкуренция в транзакционном бизнесе возрастает. Отдача от внедрения цифровых сервисов для клиентов достигла своего максимума и больше не приносит банкам конкурентных преимуществ. Это оказывает давление на банковский сектор и обуславливает необходимость сосредоточить усилия на увеличении операционной эффективности банков после длительного периода концентрации на удовлетворении интересов клиентов. Однако до сих пор, несмотря на отдельные локальные успехи, средний уровень операционных расходов банков остается неизменным.

Эксперты McKinsey исследовали динамику операционных расходов европейских и североамериканских банков и доказали, что, несмотря на усилия по трансформации бизнеса, не происходит повсеместного и значимого снижения операционных расходов банков².

По утверждению британских ученых из Forrester Research, финансовые компании сосредотачивают свои усилия на цифровой трансформации операций, которые позволят повысить производительность и улучшить качество обслуживания клиентов³. Однако настоятельная потребность во внутренней трансформации, которую слишком часто откладывают, будет по-прежнему создавать напряженность.

Для того чтобы обратиться к теме различных мер и подходов к оценке относительных показате-

¹ Подробнее см. A World Bank Groupe «Global Economic Prospects», June 2020, PP.13–15.

² URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/banking-matters/a-recipe-for-banking-operations-efficiency> (дата обращения: 23.10.2021).

³ URL: <https://www.forrester.com/blogs/predictions-2019-financial-services-firms-shift-their-focus-to-operational-efficiency/> (дата обращения: 23.10.2021).

лей, характеризующих результаты деятельности банков, необходимо определить, что можно считать затраченными ресурсами, а что – результатами функционирования банка. Хотя среди исследователей пока нет единого мнения об этом, но автор считает, что можно выделить три подхода.

Одним из них является производственный подход, при котором банки рассматриваются как производители финансовых услуг, использующие капитал и рабочую силу для создания банковских продуктов [2]. При другом подходе, именуемом посредническим, банки рассматриваются как посредники, предоставляющие финансовые услуги [3]. В этом подходе в качестве показателей произведенного результата используется объем кредитов и инвестиций, а труд и капитал рассматриваются как вложенные ресурсы [4].

Некоторые исследователи используют промежуточный подход к выбору затрат и результата функционирования банков, выделяя четыре вида ресурсов:

- рабочая сила (количество штатных сотрудников);
- физический капитал (остаточная стоимость объектов недвижимости (помещений) и других основных средств);
- общий объем депозитов (текущие счета, срочные вклады);
- недепозитные источники средств (кредиты других банков, центрального (национального) банка, а также средства, привлеченные путем выпуска ценных бумаг).

А в качестве результатов в таком подходе признают объем выданных кредитов (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных) и непроцентные доходы (комиссионные и прочие операционные доходы). Эти результаты представляют собой основные виды деятельности банка, приносящие доход

[5] и обеспечивающие, при высоком (надлежащем) уровне эффективности, прибыль.

В научных трудах, посвященных оценке результатов деятельности компаний, наряду с термином «эффективность» («efficiency») используется термин «результативность» («performance»). В англоязычной литературе «performance» подразумевает интегрированный итоговый результат деятельности, который включает финансовые и нефинансовые параметры и характеризует успешность, привлекательность банка со стороны различных групп интересов – инвесторов, акционеров, аналитиков, конкурентов, клиентов и т.д. [6].

Как справедливо отмечено в публикации А. Сооляте, *результативность* оценивается посредством группы параметров, «характеризующих результаты или итоги деятельности определенного исполнителя, подразделения, компании за определенный период. Наиболее распространенными показателями результативности являются такие показатели, как объем продаж или выручка за определенный период, объем производства и т.п. А *эффективность* в отличие от результативности характеризует деятельность или процесс с точки зрения ресурсов, затраченных на получение результата за определенный период. В качестве примеров показателей эффективности можно привести такие, как рентабельность, производительность, затраты на единицу продукции и т.п.» [7].

Прежде чем определить сущность операционной эффективности банков, необходимо проанализировать сложившееся в экономической литературе соотношение основных понятий, характеризующих эффективность деятельности компаний (effectiveness) без учета отраслевой специфики [8–12]. Можно выделить следующие основные подходы к понятию эффективности (таблица 1).

Таблица 1

Подходы к определению понятия «эффективность»

Название подхода	Сущность эффективности	Исследователи
Подход, ориентированный на ресурсы	Объем ресурсов, затраченных на производство единицы товара/услуги	Х.А. Ахматов и С.Е. Дубова [8]
	Способность поддерживать бесперебойную работу за счет наличия необходимых ресурсов	С.Н. Кошман [9]
	Эффективность – это отношение того, что компания действительно производит, к тому, что она вполне могла бы произвести при существующих ресурсах, знаниях и способностях	Ш. Манталь [11]
	Способность выживать в изменяющейся среде и добывать из нее ресурсы	С.Н. Кошман [9]
Подход, ориентированный на результат	Способность компании достигать целей, степень достижения цели	С.Н. Кошман [9]
	Степень удовлетворенности всех стейкхолдеров	С.Н. Кошман [9]
	Объем выпуска товаров/услуг в расчете на единицу затрат	Х.А. Ахматов и С.Е. Дубова [8]
Подход, ориентированный на конкуренцию и динамику	Отношение текущего уровня производительности к уровню продуктивности передовой практики	Ч. Ли и Э. Джонсон [12]
	Соответствие нормативу: отраслевому, мировому, бенчмарку	Ч. Ли и Э. Джонсон [12]
	Стабильность источников формирования прибыли с учетом рисков и перспективного управления издержками	Т.Н. Ветрова [10]

В экономической литературе можно встретить понятие продуктивности, которая определяется как отношение уровня выпуска к уровню затрат [12]. Это определение позволяет сделать вывод, который разделяется большинством исследователей, что продуктивность – одна из составляющих операционной эффективности [13].

Вопрос соотношения понятий «эффективность» и «операционная эффективность» может быть решен через обращение к классификациям. В литературе представлено значительное количество различных подходов к классификации. Некоторые исследователи обобщают этот материал в своих обзорах [14].

В научных работах можно встретить указание на то, что операционная эффективность является одним из видов эффективности, без указания на классификационный признак, наряду с рыночной эффективностью и эффективностью управления рисками ликвидации компании [15]. Очевидно, такая структура является неполной.

За основу может быть принята классификация (таблица 2), предложенная А.И. Федяиновым [16].

Из данной классификации можно сделать вывод, что операционная эффективность – это вид

эффективности, относящийся к конкретной предметной области (операционной деятельности компании).

Важно отличать операционную эффективность компании от операционной эффективности рынка, которая показывает «насколько быстро принятые решения о покупке или продаже актива достигают рынка» [17].

Т.Н. Ветрова в своей кандидатской диссертации, именуемой «Критерии оценки и направления повышения эффективности банковской деятельности», обобщает подходы к операционной эффективности, обозначая две концепции:

1. Концепция эффективности, связанная с увеличением масштаба банковского бизнеса (economies of scale);

2. Концепция эффективности, связанная с расширением ассортимента банковских продуктов и услуг (economies of scope) [10].

Подходы к определению операционной эффективности можно соотнести с выделенными выше подходами к понятию эффективности [12; 13; 15; 18]. Результаты сопоставления представлены в таблице 3.

Таблица 2

Классификация видов эффективности деятельности компании

Классификация	Эффективность
По видам эффектов	Экономическая; социальная; техническая; экологическая
В отношении субъектов	Коммерческая; инвестиционная; бюджетная; народнохозяйственная
По уровням	Эффективность национальной экономики; региона; компании; индивида
В отношении планов	Плановая; фактическая; прогнозная (проектная)
По способу расчета	Приростная; абсолютная
В отношении предметной области	Финансовая; рыночная; операционная
В отношении потребности	Потребностная; целевая (результативная); ресурсная

Таблица 3

Подходы к определению операционной эффективности

Название подхода	Определение операционной эффективности	Исследователи
Подход, ориентированный на ресурсы	Способность доставлять продукты и услуги с минимальными затратами без ущерба для качества	Ч. Лии Э. Джонсон [12]
	Проблема достижения преимущества в издержках осуществления отдельных видов деятельности и использовании имеющихся факторов производства; выбор комбинации видов деятельности и способов их осуществления	В.М. Пурлик [18]
	Способность осуществлять типовые операции с минимальными затратами внутренних ресурсов организации, в том числе фонда рабочего времени сотрудников	Д.Р. Гараева [15]
Подход, ориентированный на результат	Способность производить доход; большой объем производимой продукции на единицу затрат	Д.Р. Гараева [15]
Подход, ориентированный на конкуренцию и динамику	Лучшее (более дешевое, более быстрое, с меньшим количеством дефектов) выполнение этих видов деятельности по сравнению с конкурентами	М. Портер [13]
Определения, не привязанные к подходу	Эффективность операционной деятельности	А. Сооляттэ [7]
	Эффективность деятельности отдельной компании	О.И. Лаврушин, и Т.Н. Ветрова [19]

Внутренняя структура операционной эффективности также представлена в различных разрезах авторами, ориентированными на различные подходы к пониманию эффективности [15; 19; 20]. Сопоставление различных подходов к структуре операционной эффективности представлено в таблице 4.

Следует изучить, каким образом отраслевая специфика банковского сектора и особенности банка

как экономического субъекта (субъекта банковского сектора и банковской системы) влияют на понятие эффективности. Понятие эффективности банка, принятое в экономической литературе, трансформировалось со временем, поскольку менялась господствующая в банковском секторе управленческая концепция [6; 9; 15; 21; 23]. Выделенные периоды и их характеристика представлены в таблице 5.

Таблица 4

Подходы к определению структуры операционной эффективности деятельности компании

Название подхода	Элементы операционной эффективности	Исследователи (стандарты)
Подход, ориентированный на ресурсы	Эффективность управления издержками. Эффективность управления потерями	Д.Р. Гараева [15]
Подход, ориентированный на результат	Внутренняя эффективность: – эффективность затрат; – производительность труда; – эффективность кредитной политики; – эффективность собственного капитала; – эффективность инвестиций. Внешняя эффективность: – соответствие деятельности и миссии создания; – обеспечение системного и сбалансированного подхода к развитию; – соответствие принципу устойчивого развития; – поддержка и развитие частных инициатив	Е.А. Селявина [20]
Подход, ориентированный на конкуренцию и динамику	Руководство и контроль функциональной эффективности. Измерение и улучшение процесса. Использование и автоматизация процесса. Постоянное улучшение производительности	ГОСТ Р ИСО 9004–2019. Национальный стандарт РФ. Менеджмент качества. Качество организации. Руководство по достижению устойчивого успеха организации

Таблица 5

Подходы к определению понятия эффективность деятельности банка

Период	Название подхода	Управленческая концепция, лежащая в основе подхода	Определение эффективности банка	Исследователи
1950–1970	Подход, ориентированный на ресурсы	Lean banking (бережливое банковское дело)	Рентабельность бизнеса	Д.Р. Гараева [15]
1980–1990	Подход, ориентированный на результат	High-profitability banking (высокорентабельное банковское дело)	Относительный показатель, отражающий степень достижения банком поставленной цели в одной или нескольких сферах и всей его деятельности в определенный момент времени, то есть как совокупный, интегральный итог деятельности экономического субъекта. Степень достижения банком коммерческих целей в соответствии с потребностями всех заинтересованных сторон в результате осуществления деятельности, обеспечивающей вклад в устойчивое развитие, учитывающей наличие отрицательных и положительных экстерналий и соответствующей современным тенденциям развития банковского бизнеса	М.И. Ляльков [21], С.А. Левин [22], Т.Н. Ветрова [10], Г.Г. Коробова [23]
2000–2020	Подход, ориентированный на конкуренцию и динамику	–	Прибыль, сохранение рыночной доли и конкурентоспособность, а также повышение стоимости банка	О.И. Лаврушин и Т.Н. Ветрова [19], Е.А. Неретина и Е.В. Солдатова [6]

Важно отметить, что точка зрения на эффективность деятельности банка, на которую будет опираться конкретная система управления эффективностью, может (и должна) меняться со сменой парадигмы управления. Это справедливо как для отдельного банка, так и для подхода, получившего наибольшее распространение во всем банковском секторе (то есть ставшего традиционным).

Современные традиционные подходы к оценке эффективности деятельности банка через показатели рентабельности оказались недостаточными для того, чтобы банки, опираясь на них, могли успешно функционировать на рынке. Рейтинговые и ранжированные методики, например, Рэнкинг банков «Эксперт РА», полезны в первую очередь для внешних пользователей.

Показатели конкурентной эффективности не могут иметь нормативного или идеального значения для всех банков, что обосновано в работе С.А. Левина [22]. В связи с этим необходимо выработать новый подход к пониманию и измерению эффективности банка, который позволит противостоять усиливающемуся внешнему давлению.

Приводя классификацию видов эффективности деятельности банков, исследователи обычно не выделяют операционную эффективность. Например, в монографии «Эффективность деятельности банков с государственным участием: критерии, оценка и направления повышения» выделены следующие виды эффективности: функциональная, коммерческая, экономическая, социальная и бюджетная эффективность [24]. В работе Н.Н. Горчакова «Эффективность деятельности многофилиального коммерческого банка» исследуются такие виды эффективности, как эффективность достижения цели, маркетинговая эффективность, социальная эффективность, экономическая эффективность [25].

Тем не менее, очевидно, что по своей сути операционная эффективность находит свое отражение под другими наименованиями. Исследованию операционной эффективности банка посвящено достаточно много как научных трудов, так и внимания профессионального сообщества.

По мнению автора, при определении сущности операционной эффективности необходимо учитывать тот факт, что рост эффективности возможен при опережающем росте доходов относительно расходов. Это может быть достигнуто за счет возрастания потребительской ценности для клиентов на основе преобразования банковских бизнес-процессов. Следует также подчеркнуть, что для обеспечения раскрытия потенциала банка и повышения его эффективности необходимо объективно ее измерять, то есть определять критерии операционной эффективности. Выбор критериев эффективности должен быть основан на сущности понятия

эффективности деятельности банка, в том числе его операционной эффективности, которое зависит от принятой банком парадигмы управления.

Литература

1. Экономика и банки в условиях глобальной нестабильности / Аналитические материалы II Съезда Ассоциации банков России (3 сентября 2020 г.). 144 с. URL: https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika_i_banki_v_usloviyakh_globalnoy_nestabilnosti.pdf.
2. Luo X. Evaluating the profitability and marketability efficiency of large banks: An application of data envelopment analysis // Journal of Business Research. 2003. Vol. 56, No. 8. PP. 627–635.
3. Miller S., Noulas A. The technical efficiency of large bank production // Journal of Banking & Finance. 1996. Vol. 20, No. 3. PP. 495–509.
4. Seiford L., Zhu J. Profitability and Marketability of the Top 55 U.S. Commercial Banks // Management Science. 1999. Vol. 45, No. 9. PP. 1177–1288.
5. Kao C., Liu S-T. Predicting bank performance with financial forecasts: A case of Taiwan commercial banks // Journal of Banking & Finance. 2004. Vol. 28, No. 10. PP. 2353–2368.
6. Неретина Е.А., Солдатова Е.В. Современные концепции эффективности деятельности коммерческого банка // Финансы и кредит. 2010. №13 (397). С. 14–22.
7. Соолянтте А. Разработка показателей операционной эффективности / Логистический портал «Lobanov-logist.ru». URL: <https://www.lobanov-logist.ru/library/352/56970/> (дата обращения: 15.10.2021).
8. Ахматов Х.А., Дубова С.Е. Методика оценки эффективности деятельности многофилиального банка // Известия высших учебных заведений. Серия: экономика, финансы и управление производством. 2012. № 3 (13). С. 3–7.
9. Кошман С.Н. Эффективность работы коммерческого банка и ее оценка в современных условиях: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М.: Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, 2002. 19 с.
10. Ветрова Т.Н. Критерии оценки и направления повышения эффективности банковской деятельности: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М.: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2019. 167 с.
10. Голубева Н.А. Оценка эффективности социально ответственной деятельности предприятий // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 6 (204). С. 51–56.
11. Майталь Ш. Экономика для менеджеров: десять важных инструментов для руководителей. М.: Дело, 1996. 416 с.

12. Lee C.Y., Johnson A.L. Operational efficiency // The Handbook of Industrial and Systems Engineering. Editors: Adedeji B. Badiru. 2012. URL: https://www.researchgate.net/publication/280840397_Operational_Efficiency (дата обращения: 02.12.2021).
13. Porter M. What is Strategy? / Harvard Business Review. Reprint 96608. November-December 1996. 20 p. URL: http://www.rcmewhu.com/upload/file/20150528/2015_0528184258_9036.pdf (дата обращения: 02.12.2021).
14. Евдокимова Т.В. Анализ генезиса теоретических подходов к понятию и оценке эффективности // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2013. № 3 (23). С. 22–27.
15. Гараева Д.Р. Операционная эффективность как фактор повышения конкурентоспособности банка // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. Т. 39. С. 3376–3380.
16. Федяинов А.И. Развитие комплексной системы оценки эффективности предпринимательской деятельности: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 (экономика предпринимательства). М.: Моск. акад. предпринимательства при Правительстве Москвы, 2011. 27 с.
17. Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов: учеб. пособие. М.: Федеративная Книготорговая Компания, 1998. 352 с.
18. Пурлик В.М. Управление операционной и стратегической эффективностью бизнеса: монография. М.: Юрайт, 2020. 207 с.
19. Лаврушин О.И., Ветрова Т.Н. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры // Банковское дело. 2015. № 5. С. 38–42.
20. Селявина Е.А. Эффективность деятельности банков развития: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М.: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2015. 25 с.
21. Ляльков М.И. Проблемы разработки стратегии и оценки эффективности деятельности коммерческого банка. М.: Рос. экон. акад., 1998. 194 с.
22. Лёвин С.А. Стратегия повышения эффективности деятельности регионального коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. Саратов: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т, 2009. 20 с.
23. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник. М.: Магистр, 2019. 592 с.
24. Ларионова И.В., Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Поморина М.А., Ольхова Р.Г., Бровкина Н.Е., Соколинская Н.Э., Мешкова Е.И., Авис О.У., Селявина Е.А. Эффективность деятельности банков с государственным участием: критерии, оценка и направления повышения: монография / Под ред. И.В. Ларионовой. М.: «Русайнс», 2015. 248 с.
25. Горчаков Н.Н. Эффективность деятельности многофилиального коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. Саратов: Сарат. гос. соц.-экон. ун-т, 2010. 19 с.

Вниманию специалистов!

Проблемы финансово-кредитного обеспечения новой экономики: сборник научных трудов по материалам национальной научно-практической конференции / под научной редакцией д-ра экон. наук, профессора Н.В. Фадейкиной; Новосибир. гос. ун-т экономики и управления. – Новосибирск: НГУЭУ, 2021. – 132 с.

В сборник включены доклады и статьи, отражающие результаты исследований научно-педагогических работников, докторантов и аспирантов Москвы, Барнаула, Екатеринбурга, Новосибирска, принявших участие во II Национальной научно-практической конференции «Проблемы финансово-кредитного обеспечения новой экономики», проходившей 25 декабря 2020 г. (в режиме online). Организаторы конференции: САФБД, НГУЭУ, МИСБФМ. Тематика докладов охватывает исследование проблем и детерминант обновления и расширения финансово-кредитного обеспечения новой экономики, в том числе сектора государственного управления, банковского сектора, в условиях пандемии COVID-19.

Для специалистов, работающих в различных секторах экономики, органах государственной власти и местного самоуправления, научно-педагогических работников классических университетов и специализированных финансово-экономических вузов, а также для докторантов, аспирантов, магистрантов и студентов.

