

Лю Юаньтао

студент

Московский педагогический государственный университет

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ И ИНВЕСТИЦИОННЫХ БАНКОВ

Аннотация: данная статья посвящена проблемам определения показателей оценки деятельности банка в РФ. Отмечается, что в литературе имеется много показателей оценки деятельности банка, однако синтетической меры оценки обслуживающей роли банков в экономике не существует. Такая мера должна учитывать, помимо бесспорной оценки банковского риска, многие критерии, касающиеся прямого участия банков в процессе финансирования экономики. Автором предлагаются 10 показателей, которые могут быть дополнены после консультаций с общественностью другими величинами, подчеркивающими экономический характер деятельности банков.

Ключевые слова: показатели оценки, финансирование экономики, банковские риски, социально ответственные банки, специализированные интернет-банки, инвестиционный банкинг, финансовая система, финансовый бизнес.

Liu Yuantao

student

Moscow Pedagogical State University

MAIN INDICATORS FOR ASSESSING THE ACTIVITIES OF COMMERCIAL AND INVESTMENT BANKS

Abstract: this article is dedicated to the problems of determining indicators for assessing the performance of a bank in RF. It is noted that in the literature there are many indicators for assessing the performance of a bank, but there is no synthetic measure for assessing the servicing role of banks in the economy. Such a measure should take into account, in addition to an indisputable assessment of banking risk, many criteria regarding the direct participation of banks in the process of financing the economy. The author proposes 10 indicators, which could be supplemented after

consultations with the public with other values that emphasize the economic nature of banks' activities.

Keywords: assessment indicators, financing of the economy, banking risks, socially responsible banks, specialized Internet banks, investment banking, financial system, financial business.

Все банки, как поднадзорные учреждения общественного доверия, подлежат специальной оценке и контролю, как внешнему, так и внутреннему. В литературе имеется много показателей оценки деятельности банка, которые нельзя здесь упомянуть. Однако синтетической меры оценки обслуживающей роли банков в экономике не существует. Такая мера должна учитывать, помимо бесспорной оценки банковского риска, многие критерии, касающиеся прямого участия банков в процессе финансирования экономики. Например, следует учитывать, в частности, такие показатели, как:

1) отношение количества новых кредитных договоров, заключенных в данном году, к общему количеству поданных кредитных заявок для:

а) индивидуальных клиентов,

б) предприятий (в разбивке на микро, малые, средние и крупные предприятия, включая предприятия с полным капиталом и с иностранным капиталом),

в) единицы местного самоуправления;

2) отношение стоимости вновь предоставленных гарантий, поручительств, кредитов и займов в данном году к общей величине валовой дебиторской задолженности в отношении:

а) клиентов-физлиц,

б) предприятий (в разбивке на микро, малые, средние и крупные предприятия, в том числе предприятия с капиталом и с иностранным капиталом),

в) единицы местного самоуправления;

3) максимальная величина залога под дебиторскую задолженность по отношению к стоимости предоставленного в данном году кредита (краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного) в отношении:

а) клиентов-физлиц,

б) предприятий (в разбивке на микро, малые, средние и крупные предприятия, в том числе предприятия с полным капиталом и с иностранным капиталом),

в) единицы местного самоуправления;

4) отношение количества договоров займа, расторгнутых (расторгнутых) в данном году банком до установленного в договоре срока, к количеству вновь заключенных договоров займа в отношении:

а) клиентов-физлиц,

б) предприятий (разделенных на микро-, малые, средние и крупные предприятия, включая предприятия с полным иностранным капиталом),

в) единицы местного самоуправления;

5) максимальное время ожидания кредитного решения в данном году (в днях) для:

а) индивидуальных клиентов,

б) предприятий (в разбивке на микро, малые, средние и крупные предприятия, в том числе предприятия с полным капиталом и с долевым участием иностранного капитала),

в) единицы местного самоуправления;

б) количество производств по взысканию долгов в данном году в отношении:

а) индивидуальных клиентов,

б) предприятий (в разбивке на микро, малые, средние и крупные предприятия, включая предприятия с полным капиталом и с иностранным капиталом),

в) единицы местного самоуправления;

7) доля максимальных сборов и комиссий в общей стоимости краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного кредита в отношении:

а) клиентов-физлиц,

б) предприятий (в разбивке на микро-, малые, средние и крупные предприятия, в том числе предприятия с общим капиталом и с иностранным капиталом),

с) единицы местного самоуправления;

8) разница (в процентных пунктах) между наибольшей и наименьшей фактической стоимостью овердрафта в данном году, в том числе:

а) микропредприятия,

б) малые предприятия,

в) средние предприятия,

г) крупные предприятия (включая предприятия с долей иностранного капитала и предприятия только с отечественным капиталом),

д) индивидуальные клиенты,

е) единицы местного самоуправления;

9) разница между максимальной и минимальной процентной ставкой по овердрафту/депозитам ROR в отношении:

а) клиентов-физлиц,

б) предприятий (в разбивке на микро, малые, средние и крупные предприятия, в том числе предприятия с общим капиталом и с участием в иностранном капитале),

в) единицы местного самоуправления;

10) отношение самой низкой процентной ставки по долгосрочному инвестиционному кредиту, предоставленному в данном году предприятию, контролируемому иностранным капиталом, к самой низкой процентной ставке по долгосрочному инвестиционному кредиту, предоставленному предприятию только с капиталом (разбитое на микро, малые, средние и крупные предприятия).

Безусловно, указанные выше показатели могут (и даже должны) быть дополнены после консультаций с общественностью другими величинами, подчеркивающими экономический характер деятельности банков. Набор таких индикаторов следует использовать для представления совокупного процентного результата в каждой из анализируемых категорий. После агрегирования полученный результат будет синтетической мерой оценки обслуживающей роли банка в экономике. Это позволило бы выделить (например, путем выдачи сертификата банка, обслуживающего экономику) лучшие, социально ответственные банки, служащие развитию экономики.

В течение следующих лет развитие инвестиционного банкинга достигнет новой парадигмы. По технологическим причинам затраты на предоставление услуг связи и финансовых и других услуг виртуальным способом будут сведены к минимуму, поэтому решающее значение будут иметь критерии качества и разнообразия услуг клиентам. С другой стороны, тенденция глобального сокращения издержек на основе технологий не означает, что ценовая конкуренция между финансовыми институтами исчезнет или ослабнет. Это проявится в распространении и интернационализации кредитных и других финансовых институтов, чтобы максимально использовать эффект масштаба.

Опыт развитых стран мира последних лет показал, что, несмотря на отличное прогнозируемое будущее, специализированные интернет-банки столкнулись с трудностями и заставили говорить о больших перспективах инвестиционного банкинга в составе универсального коммерческого банка. Не в одном случае выяснилось, что даже новые финансовые услуги, как правило, используются клиентами при выполнении некоторых банковских операций, предпочитая «живой» контакт. Также можно прогнозировать, что по мере того, как финансовый бизнес будет продолжать идти по пути внедрения электронных услуг, потребность в консультациях и информации будет возрастать. Дистанция между банком и корпоративными финансовыми

службами должна сократиться, а их сотрудничество будет основываться на взаимном доверии.

Законодатели не должны поворачивать развитие финансовых институтов в ту или иную сторону, а должны создавать равные условия для функционирования как универсальных, так и специализированных финансовых институтов. Объективные процессы высветят жизнеспособность различных форм финансового бизнеса, их положительные и отрицательные стороны.

С развитием и расширением компьютеризации финансового бизнеса возможности национального регулирования финансовой системы будут все больше смываться, поскольку электронный бизнес, в принципе, не знает границ. В целях сохранения международной конкурентоспособности финансовой системы, действующей на территории страны, государству придется дерегулировать финансовый бизнес в части услуг, передав значительную часть компетенции межнациональным надзорным органам и сосредоточившись на установлении единых стандартов безопасности. Она не может препятствовать выражению объективных тенденций развития денежно-кредитной и банковской системы, наоборот, создавая благоприятную правовую среду, должна помогать им быстрее находить свой путь. Другой стороной этой миссии является выявление и смягчение или нейтрализация побочных эффектов негативных технологических достижений.

Использованные источники:

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
2. Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 379 с.
3. Бернстайн У. Разумное распределение активов. Как построить портфель с максимальной доходностью и минимальным риском. Пер. с англ/

[Электронный ресурс]. – URL: http://www.megaeworld.com/upload/iblock/dcd/pdf_bk_1124_razumnoe_raspredelenie_aktiv_ov_kak_postroit_portfel_s_maksimalnoy_dohodnostyu_i_minimalnym_risk_om_uilyam_bernstaynbook.a4.pdf. (дата обращения: 12.05.2023).

4. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : РГУП, 2019. – 91 с.
5. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва : Альпина Паблишер, 2020. – 196 с.
6. Доронина Н.Г. Проблемы и пути развития российского инвестиционного законодательства / Н.Г. Доронина // Журнал российского права. – 2018. – № 6. С. 5-14.