

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ БАНКОВ

Крикало В.А.

В нынешних условиях спада экономической активности в стране, анализ эффективности коммерческих банков особенно актуален, так как способствует получению подробной информации об эффективности деятельности того или иного банка, инвесторами, вкладчиками и другими заинтересованными лицами.

В данной работе рассмотрены факторы, влияющие на эффективность деятельности банков и способы ее повышения, влияние различных внешних и внутренних факторов на эффективность работы банка, что в совокупности дает полную количественную и качественную характеристику методов оценки эффективности банков.



Рисунок 1- Схема классификации видов банковской эффективности

Техническая эффективность описывает максимизацию выпуска продукции при заданных ресурсах. Эффективность распределения сведена к минимальному использованию комбинации ресурсов при заданном уровне объема продукции. Банк является X-эффективным, если он производит при имеющемся наборе ресурсов и наилучшей из доступных технологий максимальный возможный объем продукции.

Стандартная эффективность прибыли, это поддержание тем или иным хозяйствующим субъектом оптимально уравновешенного уровня арендной платы за использование капитала. Альтернативная эффективность прибыли определяется тем,

что хозяйствующий субъект может максимизировать прибыль, если цена продукции на рынке не фиксированная [3].

Оценка эффективности относительно дохода предполагает анализ доходов относительно эксплуатационных расходов, с учетом количества персонала, занятого в данном хозяйствующем субъекте.

Существует две группы методов анализа эффективности работы банка: подход финансовых коэффициентов и эконометрический подход [5].

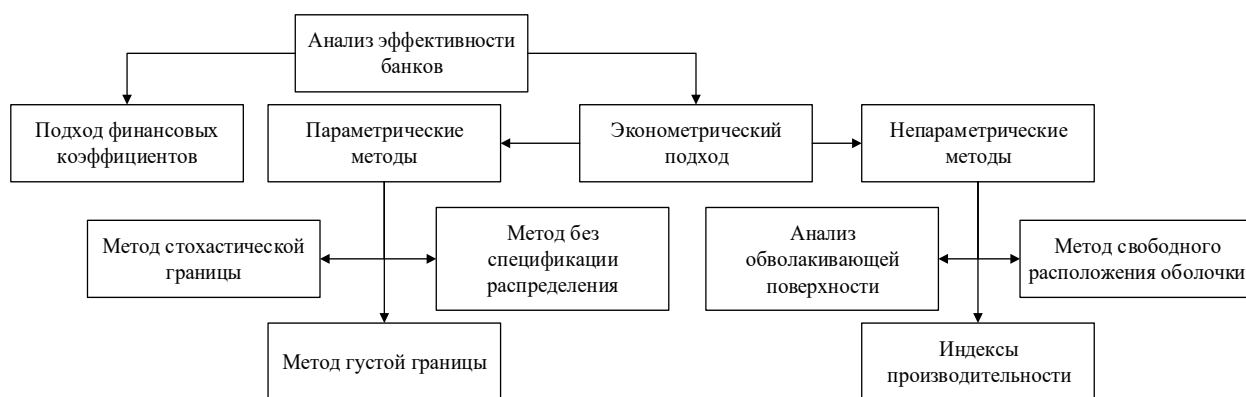


Рисунок 2 - Классификация методов анализа эффективности

Подход финансовых коэффициентов является традиционным для оценки результатов эффективности банковской деятельности.

Эконометрический подход, чаще используется в научных работах. В его основе лежит понятие границы эффективности, анализ значения финансовых показателей банка производится относительно потенциальной границы эффективности. Граница эффективности рассчитывается исходя из производственной функции. В рамках эконометрического подхода параллельно развиваются параметрические и непараметрические методы [6].

Непараметрические методы имеют преимущество перед параметрическими методами. Для оценки эффективности не нужно знать функциональную форму границы эффективности. Граница представляется в виде произвольной ломаной кривой. Непараметрические методы обходятся без предположений о распределении показателя неэффективности. Методы основаны на расчете координат месторасположения банков, обладающих наибольшей эффективностью, которые и определяют вершины ломаной кривой.

Параметрические методы обладают рядом преимуществ, учитывают стохастичность, дают оценку эффективности, не требуют применение дополнительных методик для тестирования гипотез о значимости полученных оценок и влиянии различных факторов. В них учтена возможность случайных ошибок, например, ошибок построения границы или неверной отчетности. Некорректное измерение эффективности работы одного банка не влечет за собой смещение оценок остальных банков.

Рассмотрим факторы, влияющие на эффективность банка, на примере классификации Баширова Р.Р.[1] (Рис.3).

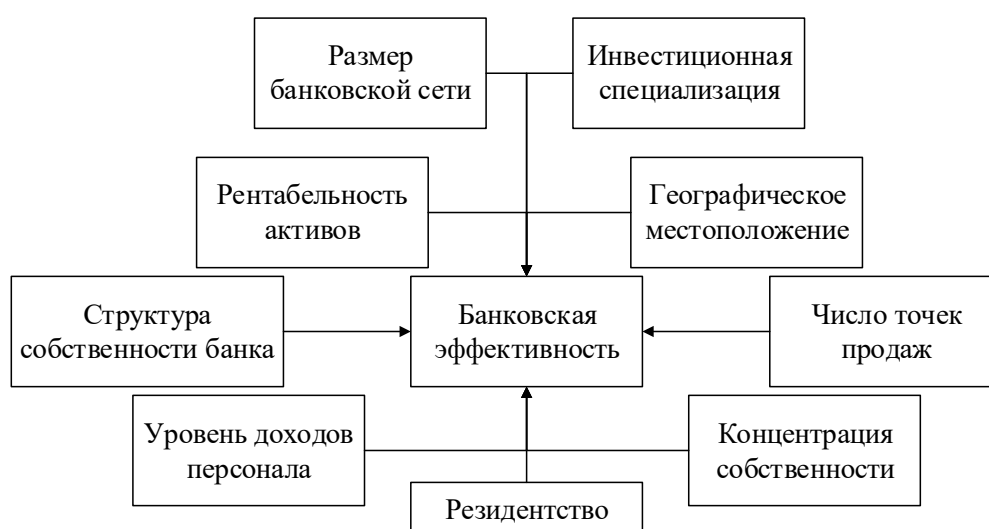


Рисунок 3 - Факторы, влияющие на эффективность банка.

Размер банковской сети - положительный эффект масштаба имеют около 90% банков. Инвестиционная специализация банка – эффективны инвестиционные банки, предоставляющие услуги по проведению сделок на финансовом рынке. Уровень доходов персонала - чем меньше расходы на одного сотрудника, тем выше эффективность. Чем выше концентрация собственности, тем банк менее эффективен. Число точек продаж – банк эффективен при правильном распределении филиальной сети [7]. Резидентство - дочерние иностранные и отечественные банки демонстрируют одинаковый уровень эффективности.

Проведем анализ эффективности банка ВТБ 24, используя методику, разработанную Выскачкиной О.А, и Дубовой С.Е., на основе данных финансовой отчетности банка за 2014 год [2].

Коэффициенты рассчитываются по формулам, представленным в таблице 1.

Таблица 1- Формулы коэффициентов, их весомость и интегральный коэффициент весомости.

Разделы	Показатели оценки эффективности
Анализ активов (в %)	$k1(\text{Уровень кредитной активности}) = \frac{\text{кредитные вложения}}{\text{активы}};$
	$k2(\text{Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики}) = \frac{\text{кредитные вложения}}{\text{привлеченные средства}};$
	$k3(\text{Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств}) = \frac{\text{кредитные вложения}}{\text{собственные средства}};$
	$k4(\text{Коэффициент риска кредитного портфеля}) = \frac{(\text{кредитные вложения} - \text{прогнозируемые потери})}{\text{кредитные вложения}};$
	$k5(\text{Показатель доли просроченной задолженности в активах банка}) = \frac{\text{просроченные кредитные вложения}}{\text{активы}};$
Анализ пассивов (в %)	$k6(\text{Коэффициент стабильности депозитов}) = \frac{\text{срочные депозиты}}{\text{общая величина депозитного портфеля}};$
	$k7(\text{Уровень оседания средств, поступивших во вклады}) = \frac{(\text{остатки по вкладам на конец периода} - \text{остатки по вкладам на начало периода})}{\text{кредитовый оборот по депозитным счетам}}$
	$k8(\text{Показатель использования банком привлечённых средств для финансирования кредитных вложений}) = \frac{\text{величина привлечённых средств}}{\text{ссудная задолженность}};$
	$k9(\text{Отношение собственных средств банка к привлеченным средствам}) = \frac{\text{собственные средства}}{\text{привлеченные средства}};$
	$k10(\text{Коэффициент соотношения уставного капитала и ссудной задолженности банка}) = \frac{\text{уставный капитал}}{\text{ссудная задолженность}};$
	$k11(\text{Показатель достаточности резервного фонда}) = \frac{\text{резервный фонд}}{\text{уставный капитал}};$
Анализ ликвидности (в %)	$k12(\text{Рефинансирования банковской ликвидности за счет межбанковских ссуд}) = \frac{\text{привлеченные межбанковские кредиты}}{\text{обязательства}};$
	$k13(\text{Рефинансирования банковской ликвидности за счет портфеля выпущенных ценных бумаг}) = \frac{\text{портфель выпущенных ценных бумаг}}{\text{обязательства}};$
	Нормативы ликвидности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций (k14-16) $k14 = H2; k15 = H3; k16 = H4$
Анализ результатов деятельности (в %)	$k17(\text{Рентабельности привлеченных средств}) = \frac{\text{прибыль (балансовая, чистая)}}{\text{привлечённые средства}};$
	$k18(\text{Стоимость средств, привлеченных с помощью выпуска долговых обязательств}) = \frac{\text{расходы по обслуживанию портфеля выпущенных долговых обязательств}}{\text{средняя величина портфеля выпущенных долговых обязательств}};$
	$k19(\text{Доходность кредитных операций}) = \frac{\text{прибыль (балансовая, чистая)}}{\text{кредитные вложения}};$
	$k20(\text{Рентабельность активов}) = \frac{\text{прибыль (балансовая, чистая)}}{\text{валюта баланса}};$
	$k21(\text{Рентабельности собственных средств}) = \frac{\text{прибыль (балансовая, чистая)}}{\text{собственные средства}};$

	$k22(\text{Доходность активов}) = \frac{\text{процентная прибыль}}{\text{процентные активы}};$
	$k23(\text{Чистый спрэд}) = \text{доходность активов} - \text{стоимость пассивов}$
	$k24(\text{Чистая процентная маржа}) = \frac{\text{чистый комиссионный доход}}{\text{чистый процентный доход}};$
	Сумма максимальных значений в баллах по разделу 4:
Анализ деятельности с точки зрения клиента	$k25 = \text{количество вновь открытых структурных подразделений}$
	$k26 = \text{количество структурных подразделений на 1000 клиентов}$
	$k27 = \text{удовлетворенность клиентов от обслуживания, \%}$
	$k28(\text{Коэффициент клиентской базы}) = \frac{(\text{вклады ФЛ} + \text{средства ЮЛ})}{\text{общий объем обязательств, \%}};$
	$k29(\text{Коэффициента диверсификации клиентской базы}) = \frac{\text{вклады граждан}}{\text{средства юридических лиц}};$
Анализ факторов, влияющих на многофилиальный банк	$k30 = \frac{\text{комиссионные доходы}}{\text{комиссионные расходы}};$
	$k31 = \frac{\text{процентные доходы}}{\text{процентные расходы}};$
	$k32(\text{Доходность активов многофилиального банка}) = \frac{\text{процентные доходы}}{\text{процентные активы}};$
	$k33(\text{Показатель стоимости пассивов}) = \frac{\text{процентные расходы}}{\text{процентные пассивы}};$
	$k34(\text{Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов}) = \frac{\text{средства на счетах клиентов}}{\text{кредитовый оборот по счетам клиентов}};$
	$k35(\text{Коэффициент доходности кредитного портфеля}) = \frac{\text{\%, полученные за предоставленные кредиты}}{\text{кредитные вложения}};$

Вычислим коэффициенты, используя финансовую информацию о деятельности банка ВТБ 24, представленную на сайтах: vtb24.ru и bankstars.ru [4,6] и произведем оценку коэффициентов в балльной системе с учетом интегрального коэффициента весомости.

Таблица 2 - Коэффициенты, их балльная оценка и балльная оценка с учетом интегрального коэффициента весомости (↑ - рост, ↓ - снижение, — - стабильность)

Показатели оценки эффективности	Весомость	ИКВ	Балльная оценка (БО)			БО с учетом ИКВ		
			1	3	2	1	3	2
k1=59,49%	0.25	0.04	< 39	от 39 до 40	> 40	0,04	0,12	0,08
k2 =80,25%	0.22	0.03	< 60	от 60 до 70	> 70	0,03	0,09	0,06
k3=622,40%	0.17	0.03	> 80	80	< 80	0,03	0,09	0,06
k4=99,86%	0.20	0.03	< 60	> 70	от 60 до 70	0,03	0,09	0,06
k5=2,871%	0.16	0.02	> 2	< 1	от 1 до 2	0,02	0,06	0,04
k6=81,89%	0.29	0.05	< 75	от 75 до 90	> 90	0,05	0,15	0,1
k7=9,3%	0.14	0.03	↓	↑	—	0,03	0,09	0,06

k8=93,83%	0,26	0,05	< 100	> 100	100	0,05	0,15	0,1
k9=12,89%	0,12	0,02	< 10	от 10 до 20	> 20	0,02	0,06	0,04
k10=4,23%	0,09	0,02	↓	↑	—	0,02	0,06	0,04
k11=4,59%	0,10	0,02	< 5	от 5 до 25	> 25	0,02	0,06	0,04
k12=14,73%	0,15	0,03	> 15	от 10 до 15	< 10	0,03	0,09	0,06
k13=5,34%	0,18	0,04	< 0.15	от 0.15 до 0.4	> 0.4	0,04	0,12	0,08
k14=46,74%	0,22	0,04	< 15	> 15	15	0,04	0,12	0,08
k15=55,24%	0,25	0,5	< 50	> 50	50	0,05	0,15	0,1
k16=110,19%	0,2	0,4	> 120	< 120	120	0,04	0,12	0,08
k17=1,38%	0,16	0,4	↓	↑	—	0,04	0,12	0,08
k18=29,52%	0,06	0,02	↑	↓	—	0,02	0,06	0,04
K19=1,72%	0,15	0,04	↓	↑	—	0,04	0,12	0,08
k20=1,11%	0,18	0,05	↓	↑	—	0,05	0,15	0,1
k21=10,73%	0,15	0,04	↓	↑	—	0,04	0,12	0,08
k22=12,80%	0,12	0,03	↓	↑	—	0,03	0,09	0,06
k23=6,1%	0,12	0,03	↓	↑	—	0,03	0,09	0,06
k24=23,43%	0,06	0,02	↓	↑	—	0,02	0,06	0,04
k25=71	0,12	0,01	↓	↑	—	0,01	0,03	0,02
k26=0,9269	0,13	0,01	↓	↑	—	0,01	0,03	0,02
k27=75,6%	0,25	0,03	↓	↑	—	0,03	0,09	0,06
k28=77,98%	0,23	0,02	< 75	от 75 до 95	> 95	0,02	0,06	0,04
K29=3,2306	0,27	0,03	< 1	1	> 1	0,03	0,09	0,06
k30=338,20%	0,18	0,02	< 110	от 110 до 125	> 125	0,02	0,06	0,04
k31=237,42%	0,18	0,02	< 110	от 110 до 125	> 125	0,02	0,06	0,04
k32=10,30%	0,15	0,02	↓	↑	—	0,02	0,06	0,04
k33=19,24%	0,15	0,02	↑	↓	—	0,02	0,06	0,04
k34=16,94%	0,2	0,03	↓	↑	—	0,03	0,09	0,06
k35=15,78%	0,14	0,02	↓	↑	—	0,02	0,06	0,04

Проведем оценку всех коэффициентов и составим таблицу балльной оценки коэффициентов с учетом интегральных коэффициентов весомости.

Таблица 3- Балльные оценки коэффициентов с учетом ИКВ

Балльные оценки с учетом ИКВ						
k1=0,08	k6=0,15	k11=0,02	k16=0,12	k21=0,12	k26=0,03	k31=0,04
k2=0,06	k7=0,09	k12=0,09	k17=0,12	k22=0,09	k27=0,09	k32=0,06
k3=0,03	k8=0,05	k13=0,04	k18=0,02	k23=0,09	k28=0,06	k33=0,02
k4=0,09	k9=0,06	k14=0,12	k19=0,12	k24=0,06	k29=0,06	k34=0,09
k5=0,02	k10=0,06	k15=0,15	k20=0,15	k25=0,03	k30=0,04	k35=0,06

Общая сумма балльных оценок с учетом интегральных коэффициентов весомости составляет 2,58, при этом максимально возможная сумма оценок составляет

3,12. Рассчитаем интегральный коэффициент эффективности деятельности многофилиального банка, по формуле $\frac{\sum_{i=1}^n x_i}{x_{max}}$.

Коэффициент эффективности деятельности многофилиального банка ВТБ 24, равный 0,8269, или 82,69%.

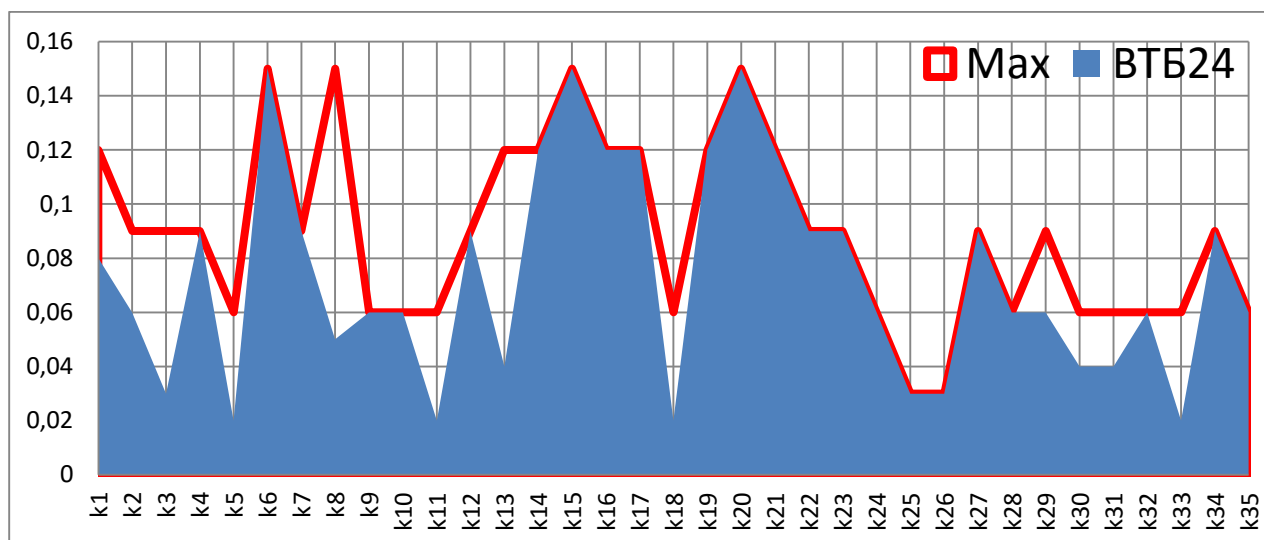


Рисунок 4 - Сравнение максимальных показателей с показателями банка ВТБ 24

В результате расчетов эффективность составила 82,69%, можно сделать вывод, что банк ВТБ 24 является высокоэффективным. Большинство коэффициентов не получили высшую балльную оценку. Это означает, что банк получил высшую балльную оценку по коэффициентам с наибольшей весомостью.

В данном примере использована система сбалансированных показателей, позволяющая определить процент достижения цели и выявить факторы, способствующие ее выполнению или препятствующие.

В данной работе, при оценке эффективности банка ВТБ 24, учитываются сразу три вида банковской эффективности.

Проанализированы следующие факторы: размер банковской сети, концентрация собственности, рентабельность активов и число точек продаж. Проведен анализ эффективности работы банка с использованием подхода финансовых коэффициентов. Рассмотрен один из способов анализа оценки эффективности банковской деятельности, который дает количественную оценку эффективности деятельности банка. Такой вид анализа наиболее полно отражает эффективность работы банка.

Список литературы

1. Составлено по Баширова Р.Р. Методы оценки и анализа эффективности деятельности коммерческих банков в регионах //Журнал: Финансовая жизнь №4 — 51-59 с. 2011г.
2. Выскачкина О.А, Дубовая С.Е. Методика оценки эффективности деятельности регионального банка // Журнал: Известия высших учебных заведений, №2 – 21-27 с., 2011г.
3. Д. Холло, М. Наги. Банковская эффективность в расширенном Европейском союзе // Журнал: Bank for International Settlements №28 – 217-235 с. 2006г.
4. Сайт ВТБ 24. — 2015 [Электронный ресурс]. URL: vtb24.ru (дата обращения: 16.12.2015).
5. Сайт Российское образование: Аналитический отчет эффективность российских банков – 2007 [Электронный ресурс]. URL: <http://research.synergy.edu.ru/general/> (дата обращения: 15.12.2015).
6. Сайт Информационное агентство bankstars. — 2015 [Электронный ресурс]. URL: bankstars.ru (дата обращения: 16.12.2015).
7. Горобец Т.В., Филин Н.Н., Тугуз Ю.Р. Методы анализа деятельности многофилиального банка, Сб. материалов XI - ой Всероссийской научно-практической конференции «Мировая наука и образование: прошлое, настоящее и будущее», Ростов-на-Дону, 2015г.