

ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Д.Ю. Будков, магистрант

Донской государственный технический университет
(Россия, г. Ростов-на-Дону)

***Аннотация.** Статья посвящена обзору инструментария оценки эффективности коммерческого банка. Кратко обобщены основные подходы к оценке эффективности банковской деятельности. Предложена система показателей, состоящая из семи направлений оценки (достаточность капитала, согласованность активов и пассивов банка, ликвидность, риски, доходность, рентабельность, общая эффективность). Использование системы показателей позволит получить результаты анализа банковской деятельности, интересные для всех бенефициаров.*

***Ключевые слова:** эффективность деятельности банка, достаточность капитала, согласованность активов и пассивов банка, ликвидность, риски, доходность, рентабельность*

Введение

В условиях трансформирующейся банковской системы проблемы стандартизации оценки эффективности деятельности коммерческих банков сталкиваются с отсутствием единых подходов и показателей такой оценки. Официальный нормативный документ Банка России – Указание от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» регламентирует порядок присвоения рейтингового показателя положения банка на основе оценки его деятельности по девяти направлениям.

Однако об оценке именно эффективности деятельности банка в документе не говорится. Из приведённых направлений наиболее близки к оценке эффективности показатели активов, доходности, капитала и качества управления. С другой стороны, у эффективной кредитной организации, все из перечисленных показателей, должны быть на соответствующем уровне. Поэтому сохраняется необходимость в формулировании дополнительных подходов и инструментария для оценки эффективности деятельности кредитных организаций, что приводит к возникновению множества рекомендаций.

В целом, в настоящее время в сфере анализа банковской деятельности наблюдается определённая стабильность. Рынок аналитики представлен множе-

ством организаций и периодических изданий, которые предлагают различные аналитические решения. Несмотря на это, обоснованию эффективности банковской деятельности не уделяется необходимого внимания.

Обзор подходов к оценке эффективности кредитных организаций

Массовые банковские информационные продукты дают оценку простейшим показателям. Чаще всего можно обратиться к ранжированию банков с учётом балансовых показателей (активов, капитала, прибыли и т.д.).

Для обеспечения бесперебойной работы банковских институтов необходим регулярный анализ экономического положения банков. Анализ призван обеспечить раскрытие: динамики всех важных экономических показателей функционирования банков; соответствия политики управления активами-пассивами требованиям стандартов; состояния и структуры собственных средств банков; роли привлечённых средств в деятельности банков; прибыльности банковских операций; состояния банковских рисков и т.д.

Различные целевые установки определяют разные подходы к анализу экономического положения банков. Одним из традиционных методов оценки финансового состояния коммерческого банка является коэффициентный анализ, который представлен в работе [1].

Методика рекомендует оценку по 13 показателям, охватывающим в динамике значения коэффициентов ликвидности, рентабельности и финансовых результатов банка. Недостатком данной методики является недостаточная чёткость оптимальных значений показателей и наличие риска неоднозначной оценки деятельности банка.

В современных работах методы анализа банковской эффективности подразделяют в две группы: подходы, использующие финансовые показатели, общепринятые для оценки результатов деятельности коммерческих банков, и эконометрические подходы, которые используют в основном в научно-исследовательских работах, но мало применяется в практической деятельности кредитных организаций [2].

Эффективность банковской деятельности с помощью математических методов оценивается используя тезис, согласно которому эффективность деятельности конкретного банка определяется с учётом близости показателей его деятельности к заранее определенной эффективной границе. Среди них можно назвать следующие методы: непараметрические и параметрические подходы оценки, анализ данных, метод стохастической границы, метод без уточнения распределения, метод плотной границы [3].

Показатель эффективности деятельности конкретного банка определяется его сравнением результатов с указанными по всей совокупности границами эффективности. Чем ближе полученный по банку результат с данными по совокупности, тем лучше. При этом показатель может принимать значения в интервале от 0 до 1, деятельность банка с большим индексом будет эффективнее деятельности банка с меньшим индексом. Для определения границы могут быть рассмотрены показатели не всей совокупности, а банков-лидеров в отрасли.

Информационной базой для анализа с помощью перечисленных методов являются данные бухгалтерского учёта

банка, которые позволяют получить весь спектр необходимых показателей.

Инструментарий оценки эффективности банка

Мы согласны, что эффективность деятельности банка следует оценить с позиции динамики объемов банковских операций [4]. Равномерный темп роста средних объемов банковских операций говорит и о стабильности развития самого банка в целом. Скачкообразный характер динамики основных показателей говорит о наличии рисков возникновения нестабильности банка. Сокращение валюты баланса несколько отчётных периодов подряд или резкое сокращение в течение одного периода является признаком потери клиентов и сжатия деятельности банка.

При оценке эффективности деятельности банка необходимо понимать, что интересы у каждого бенефициара свои. Для регулятора важное значение имеет законность проведения операций, соответствие нормативным требованиям. Вкладчика интересует доходность депозитов, ликвидность баланса, финансовые результаты. Заёмщики обратятся к ставкам по кредитам, а для инвесторов более интересны конкурентоспособность и общая эффективность банка. Собственников банка также интересует финансовый результат, представленный дивидендами или приростом стоимости акций.

С учётом охвата всех перечисленных заинтересованных сторон, эффективность деятельности банка можно оценить, проведя:

1) оценку достаточности капитала банка. Проводится согласно требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкции от 28 июня 2017г № 180-И «Об обязательных нормативах». Достаточный уровень капитала даёт возможность расширения круга банковских операций. Чем больше запас достаточности капитала, тем выше возможность увеличения объёмов

активных операций с разным уровнем риска;

2) анализ согласованности активов и пассивов банка. Анализ служит основой для глубокой оценки ликвидности. Проводится для установления степени зависимости банка от макроэкономических колебаний на уровне страны, региона или банковского сегмента. Основное внимание уделяется срокам привлечения и использования ресурсов. Наличие на балансе длинных активов, финансируемых за счёт коротких пассивов несёт угрозу банкротства, а избыток длинных ресурсов при наличии краткосрочных активов, может привести к упущенной выгоде и снижению прибыли;

3) анализ ликвидности. В дополнение к оценке соответствия объёмов и сроков привлечения и размещения средств, даётся характеристика показателям ликвидности (Н2, Н3, Н4). Недостаточный уровень ликвидных активов может грозить банку неплатежеспособностью, а избыток – снижению финансовой эффективности, так как ликвидные активы не приносят дохода, либо их доходность незначительна;

4) анализ рисков банка. Направлен на оценку экономического положения банка, необходим для минимизации дополнительных расходов и предотвращения

потери доходов банка. В первую очередь оцениваются кредитный риск, риски пассивных операций, рыночные риски (валютный, процентный);

5) анализ доходности. Оцениваются основные источники формирования доходов банка. Анализируются процентные доходы и расходы, непроцентные доходы, непостоянные доходы в динамике. Дается характеристика относительных показателей доходности операций;

6) анализ рентабельности. Отражает непосредственную характеристику эффективности банковской деятельности и достижения конкурентоспособных финансовых результатов. При глубокой оценке применяются методы операционно-стоимостного анализа, позволяющие оценить влияние отдельных факторов на общую рентабельность;

7) анализ общей эффективности деятельности банка осуществляется с целью выработки управленческих решений, направленных на увеличение прибыли и оптимизацию банковских рисков.

Анализ эффективности банковской деятельности в соответствии с приведённым алгоритмом позволит оценить привлекательность коммерческого банка для всех заинтересованных экономических агентов.

Библиографический список

1. Гасанов О.С., Затона В.В. Оценка стабильности экономического положения банковской системы Российской Федерации как результат её комплексного анализа // Научное обозрение. 2017. № 2. С. 111-117.
2. Бакунова Т.В., Трофимова Е.А. Сравнительный анализ методических подходов к оценке экономического положения кредитных организаций // Вестник УрФУ. Серия «Экономика и управление». - 2016. - № 2. - С. 239-254.
3. Эффективность российских банков / С.Р. Моисеев [и др.]; Центр экономических исследований. – М.: МФПА, 2007. - 26 с.
4. Трофимова Е.А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка, её совершенствование в условиях межбанковской конкуренции: дисс. ... к.э.н., Екатеринбург, 2017.

TOOL OF ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF THE BANK'S ACTIVITY

D.Yu. Budkov, *graduate student*
Don state technical university
(Russia, Rostov-on-Don)

***Abstract.** The article is devoted to the review of the tools for assessing the efficiency of a commercial bank. Briefly summarizes the main approaches to assessing the effectiveness of banking activities. A system of indicators is proposed, consisting of seven areas of assessment (capital adequacy, consistency of assets and liabilities of the bank, liquidity, risks, profitability, overall efficiency). The use of this system of indicators will yield results of analysis of banking activities for all beneficiaries.*

***Keywords:** bank efficiency, capital adequacy, consistency of assets and liabilities of the bank, liquidity, risks, profitability.*