

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ

Симаева И. К.,

аспирантка 1 курса обучения экономического факультета,
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

В статье произведен анализ эффективности функционирования коммерческих банков Республики Мордовия. Выявлены проблемы повышения эффективности деятельности региональных банков и предложены варианты их решения на макро- и микроуровнях.

Ключевые слова: эффективность, региональные коммерческие банки, прибыль, доходообразующие активы, финансовая устойчивость, агрессивная кредитная политика.

В условиях трансформационной экономики возникает необходимость усиления эффективности функционирования региональных банков, так как именно они выполняют важную социальную функцию, удовлетворяя потребности населения и предприятий в банковских услугах, сглаживают существенные диспропорции в обеспеченности банковскими услугами регионов России при общем отставании данного показателя от общемировых стандартов, являются важной частью национальной банковской и платежной систем.

Эффективность функционирования региональных банков представляет собой рациональную, основанную на достижении максимальной рентабельности при соблюдении критериев ликвидности, устойчивости, надежности, принципов кредитования и социальной ответственности, деятельность банков в регионе по предоставлению денежных средств заемщику на текущие и инвестиционные цели.

Обобщая исследования экономистов, следует отметить, что в основном эффективность функционирования регионального банка рассматривается с позиций экономической результативности, т.е. прибыли, доходности и рентабельности. Так как именно данные показатели деятельности банков позволяют определить возможности развития экономической и социальной базы региона, создают условия для увеличения собственного капитала и резервов, обеспечивают источники выплаты дивидендов инвесторам.

В настоящее время развитие российских регионов сдерживает недостаточное количество и неэффективность деятельности региональных коммерческих банков. В своей статье мы обратились к вопросу эффективности деятельности банковского сектора Республики Мордовия, так как данная проблема занимает важное место в развитии как банковской системы субъекта, так и страны в целом. С этой точки зрения, мы проведем анализ эффективности функционирования трех системообразующих банков Республики Мордовия: АККСБ

«КС Банк», ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» (ОАО КБ «МПСБ») за период с 2008-2010гг.

На наш взгляд, наиболее оптимальной для оценки эффективности деятельности коммерческих банков является модель, в основе которой лежит модифицированное балансовое уравнение.

Основное балансовое уравнение («теория приоритета предприятия») – анализ баланса банка, в основе которого лежит уравнение:

$$\text{Активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Платные пассивы} \quad (1)$$

В основе данного уравнения лежит принцип владения и распоряжения всеми активами, принадлежащими банку[1].

Данная модель анализа позволяет выявить оптимальное соотношение прибыльности и ликвидности банка, или определить, соблюдает ли менеджмент банка в активных и пассивных операциях необходимую диверсификацию и рациональность управления портфелем банка.

Система показателей, входящих в данную модель, действенна, так как польза их применения в анализе не вызывает сомнения и не является избыточной: показатели не дублируют друг друга, а только дополняют и расшифровывают основные коэффициенты, обозначая причины их изменений.

Т а б л и ц а 1

Анализ эффективности функционирования региональных банков Республики Мордовия за период с 2008г. по 2010г. [2,3,4,5,]

Показатель	Оптимальное значение	Годы	Актив Банк	МПСБ	КС Банк	Экономическое содержание
1	2	3	4	5	6	7
K1= Доходные активы/Активы	от 0,75 до 0,85	2008	0,87	0,83	0,81	удельный вес доходообразующих активов в составе активов
		2009	0,90	0,83	0,82	
		2010	0,89	0,84	0,81	
K2=Ссуды/Обязательства	от 0,6 до 0,7	2008	0,72	0,78	0,88	агрессивная (более 0,7) или осторожная (менее 0,6) кредитная политика банка; при агрессивной политике верхний предел равен 0,78; далее - неоправданно опасная деятельность; при осторожной кредитной политике нижний предел равен 0,53; ниже - риск убытков
		2009	0,72	0,72	0,86	
		2010	0,77	0,75	0,85	
K3=Ссуды/Капитал	равно или менее 8,0	2008	4,47	5,83	5,55	рискованность ссудной политики: если выше 8,0 – недостаточная величина капитала или агрессивная кредитная политика банка
		2009	6,69	5,50	6,40	
		2010	5,56	6,19	6,88	
K4=Капитал/Активы	от 0,08 до 0,15	2008	0,14	0,12	0,14	финансовая устойчивость: при 4 менее 0,08 – граница чрезвычайной опасности (риск банкротства); при k4 более 0,20 - неконкурентоспособный банк
		2009	0,10	0,12	0,12	
		2010	0,12	0,11	0,11	

1	2	3	4	5	6	7
К5=Прибыль / Активы	от 1,0 до 4,0	2008	0,973	0,216	0,483	эффективность работы активов
		2009	0,506	0,288	0,255	
		2010	0,591	0,0410	-0,145	
К6=Прибыль / Доходы	от 8,0 до 20,0	2008	15,73	3,32	5,49	величина прибыли, полученной с каждого рубля доходов
		2009	14,35	6,65	3,69	
		2010	17,43	1,08	-1,89	
К7=Прибыль / Капитал	от 15,0 до 40,0	2008	7,01	1,84	3,52	эффективность использования собственного капитала
		2009	5,21	2,49	2,15	
		2010	4,87	0,38	-1,00	
К8=Процентная маржа / Доход- ные активы	от 10 до 30	2008	4,21	4,81	7,21	эффективность работы доход- ных активов: уровень чистого процентного дохода от доход- ных активов
		2009	2,50	3,34	5,19	
		2010		2,31	3,86	
К9=Процентные доходы / Про- центные расхо- ды	от 110 до 125	2008	164	165	203	степень покрытия процентных расходов процентными дохо- дами
		2009	136	143	158	
		2010	130	155	154	

Анализ таблицы 1 позволяет сделать вывод, что удельный вес доходообразующих активов в составе активов региональных банков РМ относительно велик и отличается высоким уровнем риска. Фактическое значение данного показателя в 2010 году составило 0,89; 0,84; 0,81 для ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ «МПСБ» и АККСБ «КС Банк» соответственно. При этом наиболее агрессивная кредитная политика осуществляется АККСБ «КС Банк», которая по результатам деятельности в 2010 г. привела к получению убытков, что позволяет говорить об неоправданно опасной деятельности данного банка.

Значение коэффициента финансовой устойчивости в течении всего анализируемого периода 2008-2010 г. находится в пределах оптимального значения от 0,08 до 0,15, что свидетельствует об умеренной степени финансовой устойчивости региональных банков РМ. Однако анализ коэффициентов рентабельности активов и доходов показывает только относительную эффективность использования ресурсного потенциала в ОАО КБ «МПСБ» и АККСБ «КС Банк». Наиболее эффективное использование активов присуще ОАО АКБ «Актив Банк», так как именно его показатели за период исследования приближаются к оптимальному уровню данного коэффициента.

Показатели эффективности использования собственного капитала свидетельствуют о неспособности региональных коммерческих банков РМ устойчиво позиционировать на рынке банковских услуг.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что наибольшей эффективностью функционирования обладает ОАО АКБ «Актив Банк». Обеспечение устойчивого финансового положения становится возможным за счет высоких показателей прибыльности, полученной с каждого рубля доходов. Поддержание рассмотренных показателей на оптимальном уровне указывает на продуманную политику банка в отношении использования активов.

Опираясь на проведенный анализ, можно выявить ряд проблем, свойственных для региональных банков не только Республики Мордовия, но России в целом.

Т а б л и ц а 2

Проблемы и пути повышения эффективности деятельности региональных коммерческих банков

Проблемы повышения эффективности деятельности региональных коммерческих банков	Варианты решения проблем	
	На макроуровне (уровне страны и/или региона)	На микроуровне (уровне регионального банка)
1	2	3
Утрата доверия клиентов к деятельности региональных коммерческих банков	Включение региональных банков в действующую систему гарантирования вкладов	Создание и сохранение нематериальных активов банка, таких как: репутация, бренд, имидж
Труднодоступность и недостаточное количество точек банковского обслуживания	Упрощение процедуры открытия и регистрации филиалов региональных банков и отмена государственной пошлины	Создание обособленных подразделений банка и применение систем дистанционного обслуживания (например, интернет-банкинга)
Большой объем затрат банка и, соответственно, высокие процентные ставки и ограниченный доступ предприятий и населения региона к банковским продуктам	Содействие органов власти по сокращению расходов на ведение банковского бизнеса в регионе (например, подбор помещений, снижение размеров коммунальных платежей и пр.)	Внедрение национальных стандартов качества банковской деятельности, оптимизация продуктового ряда регионального банка
Неразвитость законодательной базы в области развития информационных технологий	Принятие пакета законных и подзаконных нормативных актов	Разработка локальных правовых актов регионального банка
Большие затраты при внедрении современных технологий банковского обслуживания	Создание совместных интернет-банков совместными усилиями региональных банков	Оптимизация бизнес-процессов в региональном банке
Наличие большого числа локальных и отсутствие единого регионального рынка банковских услуг	Снятие административных и стоимостных барьеров внутри банковских систем регионов усилиями властных структур	Участие в разработке региональных программ развития банковского сектора, направленных на повышение функциональной роли банков в экономике региона
Отсутствие собственной ниши на рынке банковских услуг	Установление и применение органами власти налоговых и финансовых льгот, а также различных форм поощрения развития новых банковских продуктов и форм их предоставления	Разработка новых продуктовых рядов, помимо расчетного, кассового и кредитного обслуживания клиентов; пакетирование банковских продуктов; развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных банковских операций
Ограниченность финансовых ресурсов, низкая капитализация региональных банков	Применение льготных условий рефинансирования для банков, инвестирующих в экономику региона, а также создание благоприятных условий ведения бизнеса для вновь создаваемых региональных банков	Расширение клиентской базы регионального банка. Привлечение субсидированных займов от существующих и потенциальных акционеров. Совершенствование корпоративного управления
Ограниченность участия региональных банков в процессе обслуживания органов местного самоуправления и некоммерческих организаций регионального (местного) уровня.	Законодательное закрепление приоритетности участия региональных банков в обслуживании инвестиционных программ региона (в объемах, которые они могут обслужить)	Максимизация объема средств, в том числе бюджетных, направляемых в региональные проекты на возвратной основе

1	2	3
Низкая транспарентность деятельности региональных банков	Регулярный мониторинг со стороны органов власти для определения соответствия деятельности региональных банков целям эффективной региональной политика	Повышение оперативности взаимоотношений банка с клиентами и налаживание устойчивой обратной связи; обеспечение прозрачности своей деятельности

Таким образом, эффективность деятельности региональных банков Республики Мордовия может повыситься за счет улучшения организации работы банка и качества предоставляемых услуг. Так, наибольшее количество нарушений банки допускают по клиентским операциям (12 – 20%), по операциям с денежными средствами (11 – 16%), при составлении отчетов (7% – 10%); при этом от действий сотрудников банка зависит 40% – 44% нарушений.

На основе выработки и соблюдения единых национальных (региональных) стандартов банковской деятельности. Качественно новый уровень развития региональных банков Республики Мордовия предполагает перестройку внутрибанковских процессов, совершенствование построения систем управления, бизнес-планирования, организационных структур и банковских процедур.

Актуальной проблемой деятельности региональных банков является поиск собственной ниши на банковском рынке. Такими нишами могут стать ипотечные и лизинговые продукты, андеррайтинг заёмщиков, кредитование внешней торговли, консультационное и экспертное обслуживание, кредитование региональных программ развития и т.д.

Рассмотрение региональных коммерческих банков носит своевременный характер, поскольку снижение их числа и ослабление их конкурентной позиции на региональном банковском рынке могут служить симптомом кризисного состояния региона как целостной развивающейся системы. При этом деятельность региональных коммерческих банков будет эффективной только тогда, когда в ней максимально будут учтены интересы хозяйствующих субъектов и населения региона.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Киселева И. А. Модели банковских рисков. Учебное пособие / И. А. Киселева / Моск. гос. унив-т эк-ки, стат-ки и инф-ки. – М., 2001. – С.41
2. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка/ Ю. С. Масленченков: Учеб. Пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – С.143
3. Официальный сайт АККСБ «КС БАНК» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.ks-bank.ru/ru/info/disclosure/annual_report.php – Загл. с экрана.
4. Официальный сайт ОАО КБ «МПСБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.mpsb.ru/accountancy/annual_reports/ – Загл. с экрана.
5. Официальный сайт ОАО АКБ «Актив Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.aktivbank.ru/ru/about/otchet.php> – Загл. с экрана.
6. Эффективность деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankor.org/bank/bank0117.php> – Загл. с экрана.

ANALYSIS OF THE REGIONAL BANKS PERFORMANCE IN REPUBLIC OF MORDOVIA

I. K. Simaeva,

the PhD student of Department of Economics,
Ogarev Mordovia State University.

In this article the efficiency of the commercial bank's activity in Republic of Mordovia is analyzed. The problems of increasing of region bank's activity were identified and the variants of this problem's solution on the macro- and micro-levels were offered.

Keywords: efficiency, regional commercial banks, profit, income-generating assets, financial strength, aggressive monetary policy.