

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Давыдова В. В.

*Д.э.н, профессор кафедры экономического анализа и учета
ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева»*

Медведева А. В., Швецова И. А.

*Студентки 5 курса специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева»*

В статье рассмотрены основные методические подходы при оценке эффективности работы коммерческого банка и проведен анализ деятельности ОАО КБ «МПСБ» на основе отобранных показателей

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, МОДИФИЦИРОВАННОЕ БАЛАНСОВОЕ УРАВНЕНИЕ, ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ, СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Потрясения мировых финансовых систем сделали очевидной необходимость допуска на финансовые рынки только финансово устойчивых кредитных организаций. Поэтому проблема оценки эффективности деятельности коммерческого банка и принятия мер по ее повышению требует подробного изучения и выработки научной концепции.

Коммерческие банки западных стран уделяют большое внимание анализу своей деятельности. В банковском бизнесе получила распространение концепция «высокорентабельной банковской деятельности» (high-profitability banking), основные принципы которой: максимизация доходов, минимизация расходов, эффективный банковский менеджмент¹.

Таким образом, эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и эффективная система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка (системы целей деятельности банка, ранжированных по значимости и ценности) и контроле за процессом ее реализации.

Системный подход к анализу эффективности деятельности коммерческого банка должен включать сбалансированную систему показателей, учитывающих все существенные аспекты его деятельности. Сбалансированная система показателей позволит проводить всесторонний анализ взаимосвязей внутри банка, своевременно отслеживать как позитивные, так и негативные изменения в различных сферах управления и влиять на них. Главное отличие сбалансированной системы показателей эффективности от произвольного набора показателей заключается в том, что все показатели, входящие в сбалансированную систему, во-первых, ориентированы на стратегические цели и задачи банка и, во-вторых, взаимосвязаны и сгруппированы по определенным признакам.

Основным методическим подходом при оценке эффективности деятельности банка является анализ деятельности на основе балансовых обобщений, среди которых выделяют: капитальное уравнение баланса, уравнение динамического бухгалтерского баланса, модифицированное балансовое уравнение, основное балансовое уравнение. На основе подхода выбирается модель анализа.

1. Капитальное уравнение баланса («теория приоритета собственника») – анализ собственного капитала банка. В его основе лежит уравнение:

$$\text{Собственный капитал} = \text{Активы} - \text{Платные привлеченные пассивы}$$

Согласно этой теории анализ должен отражать положение собственника (акционеров), а модель анализа должна показывать изменение ценности собственного капитала банка.

2. Уравнение динамического бухгалтерского баланса – факторный анализ прибыльности банковской деятельности на основе данных отчета о прибылях и убытках банка, в основе которого лежит уравнение:

$$\text{Прибыль} = \text{Доходы} - \text{Расходы}$$

При мониторинге банковской деятельности это уравнение используется для оценки ее финансовой результативности.

3. Модифицированное балансовое уравнение («теория выделенных фондов») – анализ оборотного капитала. В его основе лежит уравнение:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы}$$

Эта теория основывается на рассмотрении пассивов банка как источника приобретения его активов.

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

$$\text{Активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Платные пассивы}$$

В основе данного уравнения лежит принцип владения и распоряжения всеми активами, принадлежащими банку².

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

Курс на формирование в нашей стране сильного и динамично развивающегося банковского сектора повышает значимость вопросов управления эффективностью деятельности каждого конкретного коммерческого банка для банковской системы в целом.

На данный момент в Республике Мордовия действует 24 банка, 4 из которых – местные. Одним из ведущих на банковском рынке Мордовии является ОАО КБ «МПСБ».

Проведем анализ эффективности деятельности ОАО КБ «МПСБ», используя данные его финансовой отчетности за 2007 год (таблица 1).

**Анализ эффективности деятельности ОАО КБ «МПСБ» с использованием модели,
основанной на модифицированном балансовом уравнении**

Анализ активов банка

Показатель	Оптимальное значение	Расчет	Экономическое содержание
к1=Доходные активы / Активы	от 0,75 до 0,85	0,7	удельный вес доходообразующих активов в составе активов
к2=Ссуды / Обязательства	от 0,6 до 0,7	0,68	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
к3=Банковские займы / Банковские ссуды	более 1-заемщик, менее 1-кредитор	2,87	возможность проведения агрессивной или осторожной кредитной политики банка; если банк - заемщик, то допускается к2=0,6; если банк - кредитор, то допускается значение к2=0,7
к4=Ссуды / Капитал	равно или менее 8,0	6,33	рискованность ссудной политики: если выше 8,0 – недостаточная величина капитала или агрессивная кредитная политика банка (сопоставляется с к2 и к3)

Анализ пассивов банка

Показатель	Оптимальное значение	Расчет	Экономическое содержание
к5=Капитал / Активы	от 0,08 до 0,15	0,1	финансовая устойчивость: при к5 менее 0,08 – граница чрезвычайной опасности (риск банкротства); при к5 более 0,20 - неконкурентоспособный банк
к6=Займы / Активы	от 0,2 до 0,35	0,17	уровень срочности и надежности
к7=Онкольные обязательства / Обязательства	от 0,2 до 0,4	0,33	степень минимизации риска устойчивости или затрат: при к7=0,2 – минимизация риска устойчивости; при к7=0,4 - минимизация операционных издержек
к8=Срочные вклады / Обязательства	от 0,1 до 0,3	0,47	при к8=0,3 – минимизация риска устойчивости; при к8=0,1 – минимизация затрат
к9=Займы / Обязательства	от 0,25 до 0,4	0,01	при к9=0,4 – минимизация риска устойчивости; при к9=0,25 –минимизация затрат
к10=Прочие обязательства/ Обязательства	стремиться к минимуму	0,007	степень пассивной устойчивости и качество управления прочими обязательствами (штрафы, пени)
к11=Стержневой капитал / Собственный капитал	равно или более 0,5	0,58	уровень достаточности стержневого капитала

Аналитические показатели, предусмотренные таблицей, представляют собой группировки активов по видам вложений и характеру дохода, а пассивов по видам и срокам. При этом производится расчет показателей удельного веса (доли) отдельных видов вложений и привлеченных средств банка. Оценка показателей, приведенных в данной таблице, позволит: выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка и определить тенденции в его деятельности; определить риски, обусловленные изменениями структуры активных и пассивных операций банка.

Т а б л и ц а 2

Анализ ликвидности банка

Показатель	Оптимальное значение	Расчет	Экономическое содержание
к8=Кассовые активы / Онкольные обязательства	от 0,2 до 0,5	0,72	степень покрытия наиболее неустойчивых обязательств ликвидными средствами
к9=Кассовые активы / Онкольные и срочные обязательства	от 0,05 до 0,3	0,24	степень покрытия депозитов и вкладов ликвидными средствами; используется совместно с к8 (имеет приоритет перед к9) для сглаживания возможных искажений структуры депозитов и вкладов
к10=Портфель ценных бумаг/ Обязательства	от 0,15 до 0,4	0,04	потенциальный запас ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов; при к10=0,4 и к13=0,35 - возникает риск убыточности; при к10 меньше 0,15 и к3 больше 0,7 возникает риск ликвидности банковского портфеля

Данные таблицы 2 содержат показатели ликвидности банка, структуры его ликвидных активов и привлеченных средств, уровня стабильности ресурсов. Результаты анализа позволят: оценить состояние качества управления ликвидностью; оценить стабильность ресурсной базы банка; сделать прогноз состояния ликвидности банка на перспективу.

Таблица 3 содержит показатели: структуры доходов и расходов, финансового результата банка, прибыльности активов, капитала банка, чистого процентного спреда. Анализ показателей, приведенных в данной таблице, позволит: определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения; предварительно оценить эффективность структуры активов и

Анализ эффективности результатов деятельности банка

Показатель	Оптимальное значение	Расчет	Экономическое содержание
к15=Прибыль / Активы	от 1,0 до 4,0	0,65	эффективность работы активов
к16=Прибыль / Доходы	от 8,0 до 20,0	3,72	величина прибыли, полученной с каждого рубля доходов
к17=Прибыль / Капитал	от 15,0 до 40,0	11,59	эффективность использования собственного капитала
к18=Мультипликатор капитала	от 8 до 16	10,37	объем активов, который удается получить с каждого рубля собственного капитала; при к23 большем 16 - база капитала банка слишком мала и его возможности по дальнейшему привлечению средств исчерпаны и неадекватны размерам (росту) активов; при к23 меньшем 8 - банк неквалифицированно использует мультипликативный эффект капитала и непрофессионально управляет структурой заемного и собственного капитала, недополучая возможный доход (прибыль)
к19=Процентная маржа / Доходные активы	от 10 до 30	3,27	эффективность работы доходных активов: уровень чистого процентного дохода от доходных активов
К20=Спред	-	5,1	разброс процентных ставок между вложениями и привлечением ресурсов; отрицательное или слишком маленькое значение к20 свидетельствует о неэффективной процентной политике или об убыточности; высокая величина к20 означает либо недоиспользованные возможности в привлечении дополнительных ресурсов (см. к7 – к9), либо слишком рискованный портфель активов (см. к2 – к4)
к21=Процентные доходы / Процентные расходы	от 110 до 125	136,7	степень покрытия процентных расходов процентными доходами

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы. ОАО КБ «МПСБ» проводит достаточно осторожную кредитно-инвестиционную политику, избегая чрезмерного кредитного риска, т.е. сохранение капитала приоритетно над возможностью получения сверхприбылей. Если кредитный риск превышает допустимый для банка уровень, кредит не будет выдан, несмотря на возможный высокий уровень дохода. Также диверсификация депозитной базы в какой-то мере приоритетна над ее ростом.

Естественно стремление к высокой надежности сокращает доходность

операций ОАО КБ «МПСБ», как, впрочем, и у любого банка, для которого существует приоритет стабильности над повышенной доходностью и это – необходимое условие для банка, рассчитывающего на долгосрочную работу на рынке банковских услуг.

Однако следует отметить, что в условиях наступившего кризиса эффективность деятельности ОАО КБ «МПСБ» может резко снизиться: поскольку портфель ценных бумаг Банка велик, можно утверждать, что динамика доходов от данного вида операций во многом зависит от состояния фондового рынка в целом, и волатильность, охватившая в данный момент рынки ценных бумаг, значительно повлияет на доходы банка в 2008 году.

В сложившейся ситуации идеальным с точки зрения надежности, устойчивости будет являться банк с высоким уровнем капитализации, сильной депозитной базой, взвешенной политикой размещения активов.

Также следует отметить, что помимо количественных показателей в определении надежности банка следует учитывать все, что поможет ответить на следующие вопросы: насколько устойчив бизнес банка; способен ли банк выжить в случае непредвиденных изменений на рынке; существует ли у банка потенциал для дальнейшего роста. Здесь ключевые факторы – диверсификация бизнеса, стабильность состава акционеров, отношения банка с органами и государственного управления, деловая репутация и профессиональные качества топ-менеджмента, организация систем управления. Такие факторы часто являются более значимыми, чем текущие экономические показатели.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹Киселева, 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

²Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка/ Ю. С. Масленченков: Учеб. Пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. С.143