DOI <https://doi.org/10.18551/rjoas.2017-10.26>

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**
THEORETICAL ASPECTS OF COMMERCIAL BANK'S EFFICIENCY EVALUATION

Шахватова С.А.*, кандидат экономических наук
Shakhvatova S.A., Candidate of Economic Sciences

Зарипова А.С., магистрант
Zaripova A.S., Graduate student

**Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте РФ, Москва, Россия**

Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,
Moscow, Russia

*E-mail: ssha76@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены теоретические вопросы оценки эффективности банковской деятельности, которая в современных условиях позволяет принимать правильные управленческие решения для установления доверительных и взаимовыгодных отношений между банками и клиентами. На примере конкретного банка рассмотрены основные показатели, характеризующие эффективность деятельности.

ABSTRACT

In the article theoretical questions of an estimation of efficiency of bank activity which in modern conditions allows making correct administrative decisions for an establishment of confidential and mutually advantageous relations between banks and clients are considered. On the example of a particular bank, the main indicators characterizing the efficiency of the activity are considered.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Коммерческий банк, прибыль, рентабельность, эффективность деятельности.

KEY WORDS

Commercial bank, profit, profitability, efficiency of activity.

Современный уровень банковского сектора в РФ характеризуется стабильным развитием, поскольку большинство российских банков успешно преодолели последствия кризиса, улучшили качество активов, достигли базового уровня рентабельности. Этому способствовали макроэкономические условия деятельности банков: несколько увеличилась цена на нефть, оживилась деловая активность, сократился отток капитала, укрепился рубль, резко снизилась инфляция, достигнув минимального уровня за последние двадцать лет.

Выполняя различные функции, основной из которых является мобилизация и перераспределение свободных денежных ресурсов, коммерческие банки вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами экономики, осуществляя кредитные, расчетные, депозитные и иные операции. Вместе с тем, банковская деятельность подвержена различного вида рискам, неверная оценка которых может привести к негативным последствиям, как для самого банка, так и для его клиентов. Банк России в 2016-2017 году продолжает работу по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств кредиторов и вкладчиков, поэтому крайне актуально своевременно оценить эффективность работы каждого конкретного коммерческого банка.

Необходимо отметить, что когда анализируют эффективность деятельности коммерческих банков, то эффективность конкретного банка в целом определяется исходя из близости значений показателей работы кредитной организации (например, прибыль, затраты и т. д.) к некой, уже определенной границе эффективности.

Прибыль или убыток являются количественным отражением эффективности работы банка, то есть абсолютным показателем. Однако эффективность банка характеризуется и относительными показателями, получаемыми в результате расчета финансовых коэффициентов. Данные показатели вместе с другими направлениями, и составляют базу анализа для оценки эффективности деятельности коммерческого банка. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует организация, тем устойчивее его финансовое состояние.

Таким образом, эффективность работы банка определяется рентабельностью проводимых им операций и его способностью максимизировать прибыль при соблюдении необходимого уровня рисков.

Рассчитав показатели рентабельности можно определить, сколько чистого дохода получило предприятие на единицу капитала, активов (и их отдельных составляющих), совокупного дохода, произведенных затрат. Значения показателей рентабельности находится в зависимости от показателей прибыли. При прочих равных условиях, рост прибыли всегда будет сопровождаться ростом рентабельности и, как следствие, эффективности всей деятельности организации или её отдельных направлений.

Рассматривая проблему эффективности и устойчивости банковской деятельности и обобщая все вышеизложенное, можно выделить основные направления анализа эффективности коммерческого банка, представленные в виде следующей поэтапной схемы (рис. 1).

Рисунок 1 – Схема анализа эффективности работы банка

Анализ следует начинать с исследования состава, динамики и структуры источников формирования банковских ресурсов (пассивов) и направлений их использования (активов). Это необходимо для понимания того какие активы играют определяющую роль для получения банком доходов, откуда взяты ресурсы для формирования данных активов и какова стоимость данных ресурсов. Для проведения данного направления анализа необходимо использовать методы горизонтального и вертикального анализа баланса. На втором этапе необходимо рассмотреть динамику ключевых показателей, формирующих финансовый результат банка. К таким показателям, прежде всего, относятся процентные доходы и расходы. При проведении анализа финансовых результатов необходимо учитывать, что положительной характеристикой является превышение темпов роста доходов над темпами роста расходов.

Важным направлением анализа эффективности является расчет и оценка финансовых коэффициентов, основными из которых являются коэффициенты рентабельности. Проведя указанные выше расчеты, необходимо правильно оценить полученные результаты, определить факторы положительного и отрицательного влияния на финансовый результат; разработать мероприятия, направленные на снижение влияния негативных факторов и рост эффективности работы банка.

Таким образом, важным аспектом финансового менеджмента в любом коммерческом банке (независимо от масштабов и направлений его бизнеса) является анализ экономической эффективности, имеющей целью выявление резервов роста прибыльности банковской деятельности и формирование на этой основе рекомендаций по дальнейшей работе банка.

Рассмотрим анализ эффективности деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Липецккомбанк».

ПАО «Липецккомбанк» работает на финансовом рынке с 1990 года. ПАО «Липецккомбанк» – средний по размеру активов банк, зарегистрированный в Липецкой области, дочерняя структура столичного банка «Зенит». Основные направления деятельности банка – кредитование и обслуживание счетов коммерческих организаций, привлечение средств граждан во вклады. В последнее время банк активно развивает направление пластиковых карт. Ключевым клиентом кредитной организации выступает ПАО «Новолипецкий металлургический комбинат». Банк имеет своей стратегической целью сохранение клиентской и ресурсной базы, контроль рисков. При этом основной акцент в развитии банка из года в год делается на улучшение качества обслуживания клиентов, развитие современных дистанционных каналов банковского обслуживания, оптимизацию региональной сети и повышении качества работающих активов.

В таблице 1 представлена динамика доходов, расходов и прибыли банка за последние годы. Общая величина доходов банка в 2014-2016 гг. имела тенденцию к снижению: 12700649 тыс. руб. в 2014 г., 14065807 тыс. руб. – в 2015 г.; 10937371 тыс. руб. – в 2016 г.

Снижение доходов в 2016 г. было связано, прежде всего, со снижением процентных доходов, доходов от банковских операций, а также операционных доходов.

В целом в 2015 году общество получило доход в размере 2,711 млрд. рублей увеличив его по сравнению с позапрошлым годом более чем на 300 млн. рублей. Больше всего финансовая компания получила процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам – 2,252 млрд. рублей. Меньше всего прибыли банк получил от вложений средств в ценные бумаги – 169,3 млн. рублей. Величина расходов банка в 2014 г. сложилась в сумме 12546220 тыс. руб., в 2015 г. – 15073585 тыс. руб., в 2016 г. – 11090219 тыс. руб. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. отмечается снижение расходов банка. На это оказало влияние изменение в сторону снижения процентных расходов.

Убыток ПАО «Липецккомбанк» по итогам 2016 года по сравнению с 2015-м уменьшился в пять раз и составил 134,2 млн. рублей против 682,8 млн. руб.

Финансовый результат в отчетном периоде впервые достиг положительного значения и в 2016 году составил 63,9 млн. рублей против убытка в размере 537,7 млн. рублей в 2015 году. С начала 2016 года процентные доходы ПАО «Липецккомбанк» уменьшились на 328,2 млн. рублей и составили 2,4 млрд. рублей. Процентные расходы сократились почти в 1,4 раза и составили 1,3 млрд. рублей.

Несмотря на полученные убытки, финансовый результат банка до резервов составляет прибыль, что свидетельствует об эффективности его операционной деятельности, и подтверждает хороший уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности. Все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, выполняются ПАО «Липецккомбанк» с достаточным запасом прочности. Объем высоколиквидных активов, то есть денежных средств в кассе, на корреспондентских счетах и высоколиквидных активах составляет порядка 10 млрд. руб., что также подтверждается хорошей

сбалансированностью активов и пассивов по срокам на краткосрочном и среднесрочном горизонтах.

Таблица 1 – Доходы, расходы и прибыль ПАО «Липецккомбанк» (тыс. руб.)

Наименование	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение, тыс.руб.		Относительное отклонение, проц.	
				2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.	2015 г. к 2014г.	2016 г. к 2015г.
1. Процентные доходы	2338931	2674424	2365894	335493	-308530	114,3	88,5
2. Другие доходы от банковских операций	442190	407787	12528	-34403	-395259	92,2	3,1
3. Доходы от восстановления резервов на возможные потери	0	0	3223417	0	3223417	-	-
4. Доходы от операций с ценными бумагами	896	2916	1662	2020	-1254	325,4	57,0
5. Положительная переоценка	6771601	6651493		-120108	-6651493	98,2	0,0
6. Другие операционные доходы	3127283	4283871	355839	1156588	-3928032	137,0	8,3
7. Всего операционные доходы	9899780	10938280	5335512	1038500	-5602768	110,5	48,8
8. Прочие доходы	19748	45316	53771	25568	8455	229,5	118,7
9. Всего доходов	12700649	14065807	10937371	1365158	-3128436	110,7	77,8
10. Процентные расходы	483117	1825714	1327388	1342597	-498326	377,9	72,7
11. Другие расходы	56359	40148	3731046	-16211	3690898	71,2	9293,2
12. Расходы по операциям с ценными бумагами	1251	3121	9266	1870	6145	249,5	296,9
13. Отрицательная переоценка	6774686	6648491	4509948	-126195	-2138543	98,1	67,8
14. Другие операционные расходы	3624110	5745423	626544	2121313	-5118879	158,5	10,9
15. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	765349	763901	886019	-1448	122118	99,8	116,0
16. Всего операционные расходы	11165396	13160936	6031777	1995540	-7129159	117,9	45,8
17. Всего расходов	12546220	15073585	11090219	2527365	-3983366	120,1	73,6
18. Прибыль (убыток) до налогообложения	178639	-937860	-117798	-1116499	820062	-525,0	12,6
19. Налог на прибыль	109129	-255028	16352	-364157	271380	-233,7	-6,4
20. Прибыль за отчетный период	69510	-682832	-134150	-752342	548682	-982,4	19,6
21. Финансовый результат за отчетный период	69510	-537677	63893	-607187	601570	-773,5	-11,9

Основные факторы, влияющие на изменение доходов банка:

1. Снижение объема вложений юридических лиц в 2016 г. практически достигло 7%. Таким образом, средства клиентов к отчетной дате составили 19,6 млрд. рублей.

2. Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей также сократились на 1,1 млрд. рублей и по итогам 2016 года остановились на отметке в 15,4 млрд. рублей.

3. Чистая ссудная задолженность за 2016 год сократилась на 8,5% и составила 14,9 млрд. рублей. Стоит также отметить, что ПАО «Липецккомбанк» часто предоставляет кредиты администрации Липецка на погашение дефицита бюджета. В октябре 2016 года банк выиграл аукцион на право предоставления чиновникам трех кредитных линий объемом 600 млн. рублей в среднем под 9,3% годовых.

4. Активы банка по итогам 2016 года сократились на 860 млн. руб., по итогам 2015 года – уменьшились до 24 млрд. рублей (25,4 млрд. рублей в 2014–м). Объем

пассивов также немного снизился – с 22,9 млрд. в 2014 году до 22,1 млрд. рублей в 2015-м.

Как отмечалось, об эффективности деятельности банка также можно судить по показателям рентабельности. На рисунке 2 представлена динамика рентабельности активов и капитала ПАО «Липецккомбанк».

В 2014 г. показатели рентабельности банка были положительными, хоть и имели низкие значения. В 2015 и 2016 г. значения показателей рентабельности были отрицательными, что свидетельствует об убыточности деятельности банка в этот период.

Рисунок 2 – Динамика рентабельности активов и собственного капитала ПАО «Липецккомбанк»

На рисунке 3 представлена динамика чистой процентной маржи и доходности ссудных операций.

Рисунок 3 – Динамика чистой процентной маржи и доходности ссудных операций ПАО «Липецккомбанк»

Чистая процентная маржа в 2014 г. составила 4,03%, в 2015 г. – 3,39%, в 2016 г. – 4,12%. Наблюдается положительная динамика данного показателя, что оценивается положительно.

Ссудные операции банка являются доходными, о чем свидетельствуют значения показателя доходности ссудных операций и его динамика.

Основными факторами, которые определяют уровень доходов и расходов банка, являются: стагнация экономики страны, что приводит к ухудшению качества кредитного портфеля и существенно ограничивает потенциал роста банковской системы; ужесточение регуляторных норм; рост конкуренции в российском банковском секторе; уровень инфляции; рыночные процентные ставки; кредитные риски; случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля; сбои в функционировании систем и оборудования; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля банка.

Конкурентными преимуществами ПАО «Липецккомбанк» оказывающими положительное влияние на его финансовые результаты, являются:

- заработанная положительная репутация на региональном рынке;
- обслуживание одного из самых крупных предприятий металлургии страны – ПАО «НЛМК» и связанных с ним клиентов;
- собственный процессинговый центр по обслуживанию банковских карт;
- большой опыт обслуживания клиентов и доверительные, личные связи менеджмента Банка с региональными клиентами и т.д.

Стабильность банка в ближайшей перспективе зависит во многом от темпов дальнейшего развития российской экономики, включая динамику реальных располагаемых доходов населения и финансовый результат корпоративного сектора экономики.

Приоритетной задачей ПАО «Липецккомбанк» в среднесрочной перспективе является повышение эффективности банковской деятельности, привлечение дополнительного капитала, сохранение финансовой устойчивости.

Таким образом, ПАО «Липецккомбанк» является средним российским банком. По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем больше средств населения, а вкладывает средства в основном в кредиты.

Высокая деловая репутация банка, длительная история успешной работы на финансовом рынке, масштаб проводимых операций и темп их роста являются свидетельством наличия значительного запаса прочности и устойчивости перед негативными внешними факторами.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Анализ банков. URL: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=lippeckkombank-1242&BankMenu=nadezhnost&form=kexpress>
2. Вяленцева Н.И. Модель оценки эффективности деятельности коммерческих банков // Банковское дело. 2015. №2. С.64.
3. Илкин Н. С. Эффективность деятельности коммерческих банков // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2016. Т. 34. С. 122–126.
4. Лаврушин О.И., Ветрова Т.Н. Эффективность банковской деятельности // Банковское дело. 2015. №5. С.38.
5. Банк России сегодня. URL: <http://www.cbr.ru/today/?PrId=impbank/>
6. Трошин В. А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка // Инновационная экономика: материалы Междунар. конф. Казань: 2014. С. 69–72.
7. Официальный сайт ПАО «Липецккомбанк» <http://www.kombank.ru>

© 2017 by the authors. Licensee RJOAS, Orel, Russia. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license: <http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>