

УДК 336.7

Оценка эффективности регионального коммерческого банка (на примере ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»)

Левченко Т.А.

к. э. н., доцент, научный руководитель

Спиратто Д.С.

студент кафедры экономики

ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»

e-mail: spirattods@mail.ru

Россия, Владивосток

Аннотация. Данная статья посвящена оценке эффективности деятельности регионального коммерческого банка. Модификация существующей методики, основанной на квалиметрическом методе позволила учесть региональные особенности деятельности банков Приморского края и оценить уровень эффективности работы крупнейшего из них.

Ключевые слова: коммерческий банк, региональный банк, Приморский край, эффективность.

Abstract. This article is devoted to assessing the effectiveness of the regional commercial bank. Modification of the existing methodology based on the qualimetric method allowed to take into account the regional peculiarities of the Primorsky Krai's banks and assess the level of efficiency of the largest of them.

Keywords: commercial bank, regional bank, Primorsky Krai, efficiency.

Методика оценки эффективности деятельности регионального коммерческого банка должна соответствовать определенным требованиям:

1. Использование методики должно быть полезно различным группам пользователей, как внешних, так и внутренних.

2. Методика должна использовать как можно больше коэффициентов, которые можно рассчитать на основании данных финансовой отчетности, находящейся в свободном доступе, что делает ее универсальной и легко применимой (в отличие, например, от методики ЦБ РФ «Об оценке экономического положения банков»).

3. Методика должна давать недвусмысленную количественную оценку эффективности.

4. Методика должна учитывать положение банка в регионе и его влияние на региональное экономическое развитие.

Взяв за основу модель оценки эффективности регионального коммерческого банка, разработанную С.Е. Дубовой и О.А. Выскачкиной и апробированную вышеперечисленными и другими авторами на примере региональных банков Ивановской области [1-3], мы предлагаем оценивать эффективность региональных коммерческих банков с использованием

следующих групп показателей:

1. Анализ активов.
2. Анализ пассивов.
3. Анализ ликвидности.
4. Анализ финансовых результатов деятельности.
5. Анализ деятельности с точки зрения клиентов.

В процессе анализа активов предлагается рассчитывать следующие показатели:

- 1) уровень кредитной активности, отражающий степень специализации банка в области кредитования (П1);
- 2) коэффициент осторожности кредитной политики, характеризующий направленность политики банка (П2);
- 3) соотношение кредитных вложений и собственных средств банка, отражающий степень рискованности его кредитной политики (П3);
- 4) доля просроченных ссуд в общей величине ссудной задолженности (П4);
- 5) отношение доли просроченных ссуд в общей величине ссудной задолженности к соответствующему среднему показателю по региональной банковской системе (П5).

Результаты анализа по данной группе показателей позволяют оценить эффективность структуры активов банка и сравнить полученные результаты с показателями других региональных банков.

В процессе анализа пассивов рассчитываются следующие показатели:

- 1) коэффициент стабильности депозитов, характеризующий долю стабильных депозитов в общей величине депозитного портфеля банка (П6);
- 2) уровень оседания средств, поступивших во вклады (П7);
- 3) показатель использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений (может свидетельствовать об использовании привлеченных средств не только в качестве кредитных ресурсов, но и как источник проведения других активных операций) (П8);
- 4) отношение собственных средств банка к привлеченным средствам, отражающий степень надежности обеспечения обязательств банка собственными средствами, а также степень зависимости или автономности банка от заемных средств (П9);
- 5) коэффициент соотношения уставного капитала и ссудной задолженности банка, характеризующий обеспеченность кредитных вложений банка за счет уставного капитала (П10).

Результаты анализа по данной группе показателей позволяют оценить эффективность структуры пассивов банка.

В процессе анализа ликвидности рассчитываются следующие показатели:

- 1) возможность рефинансирования банковской ликвидности за счет межбанковских ссуд (П11);
- 2) возможность рефинансирования банковской ликвидности за счет портфеля выпущенных ценных бумаг (П12);

- 3) показатель мгновенной ликвидности (П13);
- 4) показатель текущей ликвидности (П14);
- 5) отклонение показателей краткосрочной, мгновенной и текущей ликвидности от средних значений по региональной банковской системе (П15).

Результаты анализа позволяют оценить состояние качества управления ликвидностью, стабильность ресурсной базы банка и сравнить полученные результаты с показателями других региональных банков.

В процессе анализа финансовых результатов деятельности банка рассчитываются следующие показатели:

- 1) рентабельность активов (П16);
- 2) рентабельность собственных средств (П17);
- 3) рентабельность привлеченных средств (П18);
- 4) показатель чистой процентной маржи (П19);
- 5) показатель чистого спреда от кредитных операций (П20);
- 6) отклонение чистой прибыли банка от средней прибыли регионального банка (П21).

Анализ этих коэффициентов позволяет определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения, а также сравнить полученные результаты с показателями других региональных банков.

В процессе анализа деятельности банка с точки зрения клиентов рассчитываются следующие показатели:

- 1) удовлетворенность клиентов банковским обслуживанием (П22);
- 2) коэффициент клиентской базы, характеризующий качество ресурсной базы банка, его устойчивость и независимость от иных внешних источников финансирования (межбанковских и централизованных кредитов, бюджетных средств) (П23);
- 3) коэффициент диверсификации клиентской базы, характеризующий количество средств граждан, приходящихся на 1 рубль средств юридических лиц (П24).

В целом алгоритм разработки и применения методики включает следующие этапы:

- выделение основных направлений анализа (структуры анализируемых свойств);
- определение структуры каждой группы показателей с назначением коэффициентов весомости;
- определение значений анализируемых показателей и приведение их к единому масштабу измерения;
- вычисление интегрального показателя эффективности деятельности банка.

Предлагаемая методика формируется с использованием квалиметрического подхода [4].

В таблице 1 представлены результаты расчета показателей, используемых для оценки эффективности деятельности регионального банка,

на примере ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк». Для этого были использованы данные публикуемой бухгалтерской отчетности [5-6].

Таблица 1

Показатели для расчета интегрального коэффициента эффективности деятельности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за 2016-2017 гг.

Показатель и оценки эффективности	Значение		Присвоенная балльная оценка		Присвоенная балльная оценка с учетом ИКВ		Изменение балльной оценки
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	
Раздел «Анализ активов»							
П1	0,74	0,73	2	2	0,080	0,080	Нет
П2	0,84	0,83	2	2	0,072	0,072	Нет
П3	6,23	5,83	3	2	0,108	0,072	Снижение
П4	0,07	0,05	2	2	0,086	0,086	Нет
П5	0,97	0,95	3	3	0,075	0,075	Нет
Раздел «Анализ пассивов»							
П6	0,71	0,71	3	3	0,135	0,135	Нет
П7	рост	рост	3	3	0,078	0,078	Нет
П8	1,19	1,21	3	3	0,126	0,126	Нет
П9	0,13	0,14	3	3	0,069	0,069	Нет
П10	снижение	снижение	1	1	0,015	0,015	Нет
Раздел «Анализ ликвидности»							
П11	0,06	0,04	2	2	0,086	0,086	Нет
П12	0,004	0,002	1	1	0,038	0,038	Нет
П13	175,1	143,5	3	3	0,195	0,195	Нет
П14	218,00	128,5	3	3	0,189	0,189	Нет
П15	0,93	0,64	1	1	0,045	0,045	Нет
Раздел «Анализ финансовых результатов»							
П16	рост	снижение	3	1	0,180	0,060	Снижение
П17	рост	снижение	3	1	0,162	0,054	Снижение
П18	рост	рост	3	3	0,162	0,162	Снижение
П19	7,07	6,71	3	3	0,126	0,126	Нет
П20	11,89	6,73	2	2	0,084	0,084	Нет
П21	>1	>1	3	3	0,144	0,144	Нет
Раздел «Анализ деятельности с точки зрения клиентов»							

П22	Рост	Стабильность	3	2	0,129	0,086	Нет
П23	91,70	92,5	3	3	0,108	0,108	Нет
П24	>1	>1	2	2	0,096	0,096	Нет

Согласно данным таблицы 1 большинство показателей ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» в 2016-2017 гг. находились на высоком уровне, соответствующем балльной оценке, равной трем. Однако в абсолютном выражении значения большинства показателей в 2017 г. несколько снизились.

Интегральный коэффициент эффективности деятельности за 2016 год был равен 2,588 (при его максимальном значении в 3,036). Отклонение от максимально возможного значения составило 14,76%, что говорит о высоком уровне эффективности деятельности анализируемого банка. В 2017 г. ситуация несколько ухудшилась за счет снижения значений показателей рентабельности (П16-П18), а также показателя П3. Кроме того, важно отметить, что несмотря на неизменность балльной оценки, произошло ухудшение значений ряда показателей ликвидности, что также может служить тревожным сигналом. В результате интегральный коэффициент составил 2,281, а отклонение от максимально возможного значения 24,87%.

Таким образом, наименьшее отклонение от максимально возможных оценок достигается по разделу «Анализ пассивов», наибольшее – по разделам «Анализ ликвидности», «Анализ активов» и «Анализ финансовых результатов», именно на них стоит обратить внимание в процессе совершенствования деятельности банка. В частности, возможна оптимизация структуры активов и пассивов (некоторое снижение удельного веса чистой ссудной задолженности как в величине активов, так и обязательств и собственных средств, дальнейшее уменьшение доли просроченной задолженности в ее общей величине, увеличение доли выпущенных долговых обязательств) и рост чистой прибыли и др.

Библиографический список

1. Крикало В.А. Методы оценки эффективности работы банков / В.А. Крикало // Инжиниринг бизнеса и управление развитием организации. – 2016. – № 1. – С. 14-21.
2. Ахматов Х.А. Оценка эффективности деятельности многофилиального банка / Х.А. Ахматов, С.Е. Дубова // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2014. – № 3. – С. 36.
3. Беспалова О.В. Современные методики оценки эффективности денежно-кредитной политики центрального банка / О.В. Беспалова, Т.Г. Ильина // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2014. – № 1. – С. 62-65.

4. Левченко Т.А. Формирование синергетического эффекта в процессе функционирования рыбохозяйственного кластера / Т.А. Левченко, И.С. Чиповская // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 4-2 (57-2). – С. 291-296.

5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за 2016 год [Электронный ресурс] // Примсоцбанк. – офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.pskb.com/about/information-disclosure/docs/financial-activities-rsbu/>.

6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за 2017 год [Электронный ресурс] // Примсоцбанк. – офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.pskb.com/about/information-disclosure/docs/financial-activities-rsbu/>.