

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МНОГОФИЛИАЛЬНОГО БАНКА

Исследованию результатов банковской деятельности посвящено значительное количество научных и прикладных исследований, но показателю эффективности работы банков и банковской системы в целом уделено недостаточно внимания.

Одним из ключевых моментов в управлении банком является определение воздействия различных факторов (таких как структура капитала, объем и состав банковских операций, развитость филиальной сети) на общую эффективность деятельности банка. Разработка методики, позволяющей не только оценить направленность и силу такого воздействия, но и соотнести результаты с другими банками системы и выявить сильные и слабые стороны банка, является весьма актуальной задачей.

В современной научной литературе существует множество трактовок понятия «эффективность». Примечательно, что русскому слову эффективность в английском языке соответствуют такие эквиваленты, как *effectiveness*, *efficiency* или *effectuality*, которые считаются синонимами. Однако, в финансовой литературе можно встретить вполне определенные трактовки каждого из них, а именно[5]:

- **effectiveness** - способность достигать поставленные цели (независимо от того, какой ценой это было сделано);
- **efficiency** - оптимальное соотношение затраченных ресурсов и полученных результатов (независимо от того, была ли достигнута поставленная цель или нет);
- **effectuality** - сочетание *effectiveness* и *efficiency*.

Кроме того, есть еще один английский термин, переводящийся на русский язык как эффективность. Это термин **performance**, обозначающий общее состояние организации, включая как финансовые, так и нефинансовые параметры, характеризующие как достигнутый уровень развития, так и перспективы.

На наш взгляд, **эффективность деятельности банка** - это социально-экономическая категория, характеризующая способность кредитной организации сочетать рациональную организацию труда с наиболее положительными итогами деятельности, определяемыми как соотношение затраченных ресурсов и результатов, полученных от их использования.

Существующие методики (и модели) оценки эффективности деятельности имеют ряд недостатков, препятствующих их использованию в многофилиальном банке.

Во-первых, часто методики заключаются в расчете и анализе коэффициентов, не учитывающих специфику конкретного банка, в том числе его многофилиальность, что затрудняет сравнение банков между собой.

Сразу отметим, что единого закрепленного определения понятия «многофилиальный банк» в настоящее время не существует. На наш взгляд, **многофилиальный банк** – это кредитная организация, эффективность работы точек продаж которой напрямую зависит от управленческих решений головного офиса, а реализация наиболее эффективного и успешного метода банковского менеджмента производится на основе оптимального распределения структуры продаваемых банковских продуктов в разрезе бизнес-подразделений в зависимости от спроса в каждой розничной точке.

Во-вторых, многие методики не учитывают интересы клиентов банка, ориентируясь на экономических показателей.

В-третьих, данные методики сложны и трудоемки, находятся в ограниченном доступе. Кроме того, большинство методик опирается на внутреннюю информацию, доступную исключительно управленческому персоналу банка.

Таким образом, разрабатываемая методика оценки эффективности многофилиального банка должна отвечать следующим требованиям:

1. Модель должна быть «построена от банка и клиента», т.е. её результаты должны характеризовать эффективность банка с позиции соответствия требованиям внутренних и внешних пользователей, а также содержать информацию из открытых и доступных источников. Поэтому в нашей методике существует 2 значимых блока – «Анализ результатов деятельности», которая может быть рассчитана любым пользователем, и «Анализ деятельности с точки зрения клиента», отдельные показатели которого могут измеряться банком любым способом (анкетирование, расчет коэффициентов и т.д.).

2. Модель должна учитывать интересы «оценщиков» и управленческого персонала (опираться на стратегию развития банка) для чего им предлагается самостоятельно расставить веса коэффициентам; учитывать многофилиальность банка (существует отдельный блок анализа факторов, учитывающих многофилиальность кредитной организации). В рассматриваемый период наблюдается снижение доходности активов при одновременном увеличении стоимости пассивов, что может привести к возникновению риска ликвидности, поэтому данному блоку проставлен высокий балл.

3. Модель должна давать однозначную количественную оценку.

При оценке эффективности возникает проблема приведения её показателей к сопоставимому виду (единой размерности) приведение разноразмерных величин к единой шкале измерения можно осуществить, используя методы квалиметрии, что и послужило поводом для разработки излагаемой ниже модели. [3]

В теории и практике финансового анализа существует проблема модификации системы финансовых коэффициентов и приведения её к форме, удобной для принятия адекватных управленческих решений. В этом направлении нами предлагается сначала формировать выборку данных финансовой отчетности банка и рассчитать финансовые коэффициенты, которые наиболее полно всесторонне характеризуют финансовое состояние банка. Источником данных коэффициентов служит модифицированное балансовое уравнение, с добавлением блока оценки мнения клиентов и факторов положительно или отрицательно влияющих на деятельность многофилиального банка.

На основе проведенных исследований для оценки эффективности деятельности многофилиального банка можно использовать разработанную нами методику. Она представлена шестью основными разделами: «Анализ активов», «Анализ пассивов», «Анализ ликвидности», «Анализ результатов деятельности», «Анализ деятельности с точки зрения клиента», «Анализ факторов, влияющих на многофилиальный банк».

В рамках анализа активов рассчитывается уровень кредитной активности (k_1). Данный коэффициент отражает степень специализации банка в области кредитования. Чем выше расчетное значение этого показателя, тем выше кредитная активность банка. Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики (k_2) характеризует направленность кредитной политики банка. Соотношение кредитных вложений и собственных средств (k_3) отражает степень рискованности кредитной политики. Чем ближе значение коэффициент риска кредитного портфеля (k_4) к 1, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности выданных ссуд. Показатель доли просроченной задолженности в активах банка (k_5) определяется путем отношения просроченных кредитных вложений к валюте баланса. [4]

В рамках анализа пассивов рассчитывается коэффициент стабильности депозитов (k_6). Он характеризует долю стабильных депозитов в общей величине депозитного портфеля банка. Не менее важным показателем является уровень оседания средств, поступивших во вклады (k_7). Показатель использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений (k_8) может свидетельствовать об использовании привлеченных средств не только в качестве кредитных ресурсов, но и как источник проведения других активных операций. Отношение собственных средств банка к привлеченным средствам (k_9) отражает степень надежности обеспечения обязательств банка собственными средствами, а также степень зависимости или автономности банка от заемных средств. Коэффициент соотношения уставного капитала и ссудной задолженности банка (k_{10}) показывает обеспеченность кредитных вложений банка за счет такого источника как уставный капитал. [7]

В рамках анализа ликвидности определяется возможность рефинансирования банковской ликвидности за счет межбанковских ссуд (k_{12}) и портфеля выпущенных ценных бумаг (k_{13}). Данный раздел также содержит нормативы ликвидности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций (k_{14-16}). Результаты анализа позволяют оценить состояние качества управления ликвидностью, стабильность ресурсной базы банка и сделать прогноз состояния ликвидности банка на перспективу. [6]

В рамках анализа результатов деятельности рассчитывается средняя стоимость средств, привлеченных с помощью выпуска долговых обязательств (k_{18}), отражающая уровень расходов по средствам, привлеченным с помощью выпуска долговых ценных бумаг. Этот раздел также содержит показатели: рентабельности активов, рентабельности собственных и привлеченных средств, чистой процентной маржи, чистого спреда. Анализ этих коэффициентов позволяет определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения, а также предварительно оценить эффективность структуры активов и пассивов. [2]

В рамках анализа деятельности с точки зрения клиента определяется количество вновь открытых структурных подразделений (k_{25}), количество структурных подразделений на 1000 клиентов (k_{26}) и удовлетворенность клиентов от обслуживания (k_{27}). Особое значение имеет коэффициент клиентской базы (k_{28}), характеризующий качество ресурсной базы банка, его устойчивость и независимость от иных внешних источников финансирования (межбанковских и централизованных кредитов, бюджетных средств). Коэффициента диверсификации клиентской базы (k_{29}) характеризует количество средств граждан, приходящихся на 1 руб. средств юридических лиц. [1]

В последнем разделе данной методики были предложены варианты оценки факторов положительно либо отрицательно влияющих на деятельность многофилиального банка.

Отметим, что к факторам, положительно влияющим на эффективность многофилиального банка, мы рекомендуем отнести: экономию на издержках вследствие уменьшения их доли в каждой единице продукции (услуги); увеличение качества предоставляемых услуг за счет найма более высококвалифицированного персонала; сокращение риска по отдельным банковским вкладам (и с

точки зрения клиента); уменьшение цен (в виде платы за услуги и процентов по кредитам, с точки зрения клиента).

К факторам, отрицательно влияющим на эффективность многофилиального банка, рекомендуем отнести: монополизацию банковской деятельности, которая ведет к уменьшению внутренней эффективности многофилиального банка; ухудшение качества обслуживания клиентов отдельными филиалами банка, так как основное внимание и основные ресурсы банка концентрируются на наиболее выгодных направлениях работы.

Экономия на издержках вследствие уменьшения их доли в каждой единице продукции (услуги) можно определить путем соотношения комиссионных доходов и комиссионных расходов (к30), процентных доходов и процентных расходов (к31). Уровень издержек находится в непосредственной взаимосвязи с показателем стоимости пассивов (к33), что оказывает влияние на доходность активов (к32) многофилиального банка. Кроме этого доходность активов в большей степени зависит от уровня процентных ставок по ссудным операциям, как основной доходной статьи баланса банка. Для оценки данной зависимости рассчитывается коэффициент доходности кредитного портфеля (к35), который представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за определенный период времени. Сокращение риска по банковским вкладам можно оценить путем расчета показателя устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов (к34).

Отметим, что ранее авторами статьи «Методика оценки эффективности деятельности регионального банка», Выскачкиной О.А, и Дубовой С.Е., была разработана собственная методика, основанная на методах квалиметрии. Несмотря на одинаковую последовательность этапов построения разработанной нами методики и методики представленной выше названными авторами, структура показателей разделов (приведена в таблице 1), составлена с учетом специфики деятельности многофилиального банка.

Таблица 1

Структура разделов и показателей разработанной методики оценки эффективности деятельности многофилиального банка

Номер раздела	Название раздела	Коэффициент весомости	Показатели, входящие в раздел
1	Анализ активов	0.15	k1–k5
2	Анализ пассивов	0.18	k6–k11
3	Анализ ликвидности	0.20	k12–k16
4	Анализ результатов деятельности	0.25	k17–k24
5	Анализ деятельности с точки зрения клиента	0.10	k25–k29
6	Анализ факторов, влияющих на многофилиальный банк	0.12	k30–k35

Правила расчета показателей приведены в таблице 2. Для определения значений коэффициентов весомости эффективности деятельности многофилиального банка нами был осуществлен сбор исходной информации методом анкетирования руководителей подразделений, членов правления банка и лиц, не оказывающих влияния на управление банком. В представленной таблице величина интегрального коэффициента весомости показателя, входящего в тот или иной раздел, определяется как произведение коэффициентов весомости раздела и входящего в него показателя. (Пример расчета: ИКВ для k1 = 0.15 * 0.25 = 0.04). В соответствии с методом бальной системы оценок, широко применяемой в прикладной квалиметрии, присвоим каждому фактору (независимо от того является он количественным или качественным) бальную оценку, исходя из возможных абсолютных значений. Эти значения также приведены в таблице 2. (Пример расчета: величина k1, по итогам расчета, больше 40%, что соответствует 2 баллам. БО с учетом ИКВ = 0.04 (ИКВ) * 2 балла = 0.08).

Под количественной оценкой полезности в квалиметрии понимается отношение показателя качества оцениваемого объекта к показателю качества объекта, принятого за эталон. Применительно к нашему исследованию требуется рассчитать отношение объективных фактических параметров банка к субъективно индивидуальным желаниям этих параметров оценщиками. Данная величина была нами названа интегральным коэффициентом эффективности деятельности многофилиального банка (ЭДМ) и рассчитана по следующей формуле:

$$\frac{\sum_{i=1}^n X_i}{X_{\max}}$$

где $i = 1, 2, 3 \dots n$ - количество показателей ($n = 35$);

X_i - балловая оценка i -го элемента с учетом его весомости;

X_{\max} - максимальное возможное суммарное количество баллов, равное 3.12.

Таким образом, разработанная методика позволяет получить однозначную количественную оценку эффективности деятельности многофилиального банка. Кроме того, она учитывает специфику многофилиальности банка, преследует цели внутренних и внешних пользователей. Отметим, что результаты, полученные по разработанной методике, можно анализировать и в динамике.

Расчет интегрального коэффициента весомости (ИКВ) и определение балльной оценки с учетом ИКВ

Разделы	Показатели оценки эффективности	Весомость	ИКВ	Балльная оценка (БО)			БО с учетом ИКВ		
				1	3	2	1	3	2
Раздел 1 (в %)	k1=кредитные вложения / активы	0.25	0.04	меньше 39	от 39 до 40	больше 40	0.04	0.12	0.08
	k2=кредитные вложения / привлеченные средства	0.22	0.03	меньше 60	от 60 до 70	больше 70	0.03	0.09	0.06
	k3=кредитные вложения / собственные средства	0.17	0.03	больше 80	ровно 80	меньше 80	0.03	0.09	0.06
	k4=(кредитные вложения – прогнозируемые потери) / кредитные вложения	0.20	0.03	меньше 60	больше 70	от 60 до 70	0.03	0.09	0.06
	k5=просроченные кредитные вложения / активы	0.16	0.02	больше 2	меньше 1	от 1 до 2	0.02	0.06	0.04
Раздел 2 (в %)	k6=срочные депозиты / общая величина депозитного портфеля	0.29	0.05	меньше 75	от 75 до 90	больше 90	0.05	0.15	0.10
	k7=(остатки по вкладам на конец периода – остатки по вкладам на начало периода) / кредитовый оборот по депозитным счетам	0.14	0.03	снижение	рост	стабильность	0.03	0.09	0.06
	k8=величина привлеченных средств / ссудная задолженность	0.26	0.05	меньше 100	больше 100	ровно 100	0.05	0.15	0.10
	k9=собственные средства / привлеченные средства	0.12	0.02	меньше 10	от 10 до 20	больше 20	0.02	0.06	0.04
	k10=уставный капитал / ссудная задолженность	0.09	0.02	снижение	рост	стабильность	0.02	0.06	0.04
	k11=резервный фонд / уставный капитал	0.10	0.02	меньше 5	от 5 до 25	больше 25	0.02	0.06	0.04
Раздел 3 (в %)	k12=привлеченные межбанковские кредиты / обязательства	0.15	0.03	больше 15	от 10 до 15	меньше 10	0.03	0.09	0.06
	k13=портфель выпущенных ценных бумаг / обязательства	0.18	0.04	меньше 0.15	от 0.15 до 0.4	более 0.4	0.04	0.12	0.08
	k14=H2	0.22	0.04	меньше 15	больше 15	ровно 15	0.04	0.12	0.08
	k15=H3	0.25	0.05	меньше 50	больше 50	ровно 50	0.05	0.15	0.10
	k16=H4	0.20	0.04	больше 120	меньше 120	ровно 120	0.04	0.12	0.08
Раздел 4 (в %)	k17=прибыль (балансовая, чистая) / привлеченные средства	0.16	0.04	снижение	рост	стабильность	0.04	0.12	0.08
	k18=расходы по обслуживанию портфеля выпущенных долговых обязательств / средняя величина портфеля выпущенных долговых обязательств	0.06	0.02	рост	снижение	стабильность	0.02	0.06	0.04
	k19=прибыль (балансовая, чистая) / кредитные вложения	0.15	0.04	снижение	рост	стабильность	0.04	0.12	0.08
	k20=прибыль (балансовая, чистая) / валюта баланса	0.18	0.05	снижение	рост	стабильность	0.05	0.15	0.10
	k21=прибыль (балансовая, чистая) / собственные средства	0.15	0.04	снижение	рост	стабильность	0.04	0.12	0.08
	k22=процентная прибыль / процентные активы	0.12	0.03	снижение	рост	стабильность	0.03	0.09	0.06
	k23=доходность активов - стоимость пассивов	0.12	0.03	снижение	рост	стабильность	0.03	0.09	0.06
	k24=чистый комиссионный доход / чистый процентный доход	0.06	0.02	снижение	рост	стабильность	0.02	0.06	0.04
<i>Сумма максимальных значений в баллах по разделу 4:</i>							0.81		
Раздел 5	k25=количество вновь открытых структурных подразделений	0.12	0.01	снижение	рост	стабильность	0.01	0.03	0.02
	k26=количество структурных подразделений на 1000 клиентов	0.13	0.01	снижение	рост	стабильность	0.01	0.03	0.02
	k27=удовлетворенность клиентов от обслуживания, %	0.25	0.03	снижение	рост	стабильность	0.03	0.09	0.06
	k28=(вклады ФЛ + средства ЮЛ) / общий объем обязательств, %	0.23	0.02	меньше 75	от 75 до 95	больше 95	0.02	0.06	0.04
	k29=вклады граждан / средства юридических лиц	0.27	0.03	меньше 1	равно 1	больше 1	0.03	0.09	0.06
Раздел 6 (в %)	k30=комиссионные доходы / комиссионные расходы	0.18	0.02	менее 110	от 110 до 125	более 125	0.02	0.06	0.04
	k31=процентные доходы / процентные расходы	0.18	0.02	менее 110	от 110 до 125	более 125	0.02	0.06	0.04
	k32=процентные доходы / процентные активы	0.15	0.02	снижение	рост	стабильность	0.02	0.06	0.04
	k33=процентные расходы / процентные пассивы	0.15	0.02	рост	снижение	стабильность	0.02	0.06	0.04
	k34=Средства на счетах клиентов / кредитовый оборот по счетам клиентов	0.20	0.03	снижение	рост	стабильность	0.03	0.09	0.06
k35=%, полученные за предоставленные кредиты / кредитные вложения	0.14	0.02	снижение	рост	стабильность	0.02	0.06	0.04	