

ЭКОНОМИКА

Шилкина Дарья Дмитриевна

магистрант

Зайцева Татьяна Владимировна

канд. экон. наук, доцент

Чумакова Оксана Вячеславовна

студентка

Институт сферы обслуживания

и предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВПО «Донской государственный

технический университет»

г. Шахты, Ростовская область

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ ЭФФЕКТИВНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Аннотация: в представленной статье освещены вопросы, связанные с использованием современных методов анализа эффективности банковского сектора. Рассмотрены основные подходы к качественной оценке результативной деятельности российских банков в условиях нестабильности, определены долгосрочные тренды развития.

Ключевые слова: российские банки, анализ эффективности, «коэффициент эффективности», стратегия развития, конкурентоспособность.

В свете последних событий на фоне политических и социально-экономических противоречий ситуация в российской экономике претерпела значительные изменения. Общеизвестно, что денежно-кредитные учреждения отражают особенности тех экономических систем, в рамках которых они действуют. Касаясь Российской Федерации, можно отметить, что экономика страны формируется на основе государственных средств, а не на средства экономических агентов, права собственности носят условный характер:

– пассивы банков формируются преимущественно не за счет взносов частных собственников или населения, а посредством верхнего уровня иерархической вертикали экономической власти;

– банковскую деятельность отличает подконтрольный характер этой власти, что означает условность ее деятельности;

– определяющей в банковской деятельности становится кооперация, вовсе не банковская конкуренция [1].

Из-за кризисных явлений в экономике финансовый результат 2014 года не показал высоких темпов – прибыль в размере 589 млрд руб. оказалась на 40,7% ниже итога 2013 года. По данным ЦБ РФ, убытки получили 127 банков – 15,2% от всего числа действующих кредитных организаций. Их совокупный доналоговый убыток был равен 264,5 млрд руб. – в 14,2 раза больше, чем за аналогичный период 2013 года, по итогам первых двух месяцев 2015 г. эта цифра составляла 36 млрд руб. Убытки из-за резкой девальвации рубля в 2014 году (за прошлый год рубль девальвировал к доллару на 72%, к евро – на 52%) увеличили число нарушений банков [2].

С учетом экономических реалий и прогнозов экспертов, вполне очевидно осознание того, что банковскому сектору России необходимы структурные реформы. Качественная оценка эффективности деятельности банков значительно упростит поставленную задачу и наметит основные контуры модернизационных мероприятий. Исследования эффективности российских банков предполагают рассмотрение проблематики с точки зрения различных подходов, позволяющих наиболее полно представить картину развития банковского сектора. Для того чтобы учесть всю специфику банковского дела, в анализе эффективности применяется несколько подходов: производственный, посреднический, операционный, современный.

Производственный подход предполагает изучение результатов деятельности банка, исходя из оценки показателей физического объема предоставляемых услуг: число депозитных, расчетных и кредитных счетов.

В посредническом подходе банки – промежуточный элемент между сберегателями и заемщиками. Анализу подвергаются совокупные расходы, прежде всего, процентные, кредиты и другие статьи баланса. Можно сказать, что посреднический подход имеет три разновидности. В подходе активов делается акцент на изучение величины депозитов и других долговых обязательств вместе с реальными ресурсами, банковских активов (кредитов и ценных бумаг). В подходе издержек отнесение переменной к ресурсам или услугам зависит от чистого взноса финансового продукта в доход банка. Если доход, который приносит банковский инструмент, превышает альтернативные издержки фондирования за его счет, или издержки по обязательствам меньше дохода по активу, то финансовый продукт рассматривается как услуга. В противном случае продукт рассматривается как ресурсы. В подходе добавленной стоимости оцениваются величины главных банковских продуктов, приносящих наибольшую добавленную стоимость – депозиты и кредиты.

В операционном подходе первоочередное внимание уделяется объемам полученного дохода, изучаются расходы процентного и непроцентного характера, и, соответственно, процентные и непроцентные доходы.

Современный подход – интеграция риск-менеджмента и обработки информации в классический стиль. Интересен подход тем, что он вводит качество банковских активов и вероятность банкротства в оценку издержек.

Таблица 1

Ключевые финансовые показатели банковского сектора [3]

Показатель, млрд руб.	01.07.2015 (факт)	01.01.2016 (базовый сценарий)	темп прироста, %
Активы	73 513.0	79 000.0	-5.3/2.0
Кредиты крупному бизнесу	24 666.0	26 400.0	1.0/8.0
Кредиты МСБ	4 718.0	4 580.0	-7.8/-10.5
Необеспеченные кредиты ФЛ	6 045.0	5 950.0	-8.5/-11.0
Ипотечные кредиты (портфель)	3 608.0	3 700.0	2.3/5.0
Ипотечные кредиты (выдача)	461.0	950.0	-40.1/-0.5

Чистая процентная маржа (в годовом выражении), %	3.0	3.2	
<i>Прибыль, млрд руб.</i>	<i>51.5</i>	<i>100.0</i>	

Следует отметить, что в целом банковский сектор в России действует на достойном уровне (таблица 1). В среднем российские банки работают на уровне технической эффективности 65–70% от возможного уровня. На эффективность положительно влияют такие критерии как: степень информатизации банка и квалификация персонала, отрицательно – избыточные расходы. Государственные и квазигосударственные банки (Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк) демонстрируют в подходе активов превосходство перед частными банками по эффективности (таблица 2).

Таблица 2

Ранжирование российских банков по размеру активов

<i>Наименование банка</i>	Активы на 01.08.2015, млн руб.	Активы на 01.08.2014, млн руб.	<i>темпл прироста (%)</i>	Собств. капитал на 01.08.15 млн руб.	Собств. капитал на 01.08.14 млн руб.	<i>темпл прироста (%)</i>
ОАО «Сбербанк России»	21 058 505.7	17 758 223.7	18.58	2 532 518.4	2 205 021	14.85
Банк ВТБ (ПАО)	8 389 349.20	6 409 336.80	30.89	1 079 139.6	643 302.5	67.75
ПАО Банк «ФК Открытие»	2 737 452.10	1 089 249.50	151.32	227455.50	114 199.8	99.17
ОАО «Россельхозбанк»	2 309 290.50	1 897 334.20	21.71	285999.90	273 868.1	4.43
АО «Альфа-Банк»	2 031 882.00	1 640 577.80	23.85	247 985.70	220 143.7	12.65
ОАО «Банк Москвы»	1 866 136.30	2 068 635.70	-9.79	168 738.60	189 400.8	-10.91
АО ЮниКредит Банк	1 264 878.30	909 627.80	39.05	166 819.30	131 144.1	27.20
ПАО «Промсвязьбанк»	1 088 936.50	852 773.50	27.69	124 622.40	102 509.0	21.57

При всем многообразии существующих подходов к определению эффективности деятельности банков, только один показатель отражает эффективность банка – «коэффициент эффективности» – отношение расходов банка к его доходам. В России среднее значение коэффициента по наиболее крупным банкам превышает 40%. У Сбербанка значение показателя достигает 46%, Внешторгбанка – 42%. Специализированные и средние банки достигают коэффициент вдвое ниже.

Поэтому в качестве стратегии развития банковского сектора Российской Федерации должны быть приняты положения о повышении конкурентоспособности отечественных банков и развитии конкурентной среды. Многие крупнейшие банки функционируют как локальные монополии, например, Сбербанк, Газпромбанк, ВТБ, Банк Москвы, что позволяет им поддерживать эффективность в рамках ограниченной группы клиентов. Но по мере ужесточения конкуренции, банки могут начать терять процентную маржу, приводящую к снижению эффективности. Если представить, что достигнута совершенная конкуренция, то техническая эффективность банковского сектора должна упасть с 70% до 50%. Пока же банковский сектор России демонстрирует высокий темп роста, следовательно, в ближайшее время снижение эффективности не предвидится.

Список литературы

1. Зиброва Н.М., Чумакова О.В. Причины и следствия интервенций центральных банков. Сценарий развития «статуса-кво» для российских банков // Электронное научно-периодическое издание «Экономика и социум» / Под ред. д.ф.н, проф. А.А. Зарайского; Институт управления и социально-экономического развития. – Саратов, 2015. – №2 (15) (апрель-июнь).
2. Центробанку могут ограничить полномочия // Банки.ру [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru>
3. Банковский сектор во втором полугодии 2015 года: оттепель откладывается // Эксперт РА [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://raexpert.ru/>