

УДК 336.71.078.3

## ***ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА***

***Потапов С.В.***

*к.э.н., доцент*

*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева*

*Россия, г. Саранск*

***Лопухова М.А.***

*студентка 3го курса*

*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева*

*Россия, г. Саранск*

**Аннотация.** В статье обосновывается необходимость использования комплексного подхода к оцениванию эффективности деятельности современного банка. Такой подход включает в себя показатели экономической и социальной эффективности.

**Ключевые слова:** показатели результативности деятельности банка, экономическая результативность, социальная результативность.

## ***ASSESSMENT OF THE EFFICIENCY OF THE BANK'S ACTIVITY***

***Potapov S.V.***

*Ph.D., associate professor*

*National Research Mordovia State University. N.P. Ogareva*

*Russia, Saransk*

***Lopukhova M.A.***

*3rd year student*

*National Research Mordovia State University. N.P. Ogareva*

*Russia, Saransk*

**Annotation.** The article discusses the criteria and performance indicators of the bank. The necessity of using an integrated approach for evaluating the effectiveness of a modern bank has been determined.

**Keywords:** Bank performance indicators, economic efficiency, public efficiency.

Подход к оцениванию результативности банковской деятельности посредством анализа состояния активов и пассивов, доходов, прибыли, показателя эффективности использования капитала и активов характеризуется простотой, четкостью и наглядностью, а также относительно честным и удобным именно для сравнения банков с идентичными структурами в противоположность другим отраслям. Отрицательным является то, что данные показатели результатов деятельности не являются долгосрочными, с помощью них невозможно спрогнозировать будущее банка.

Склонность многих российских экономистов и финансистов к росту показателей прибыльности и эффективности обусловлена тем, что российская рыночная среда характеризуется стремительными изменениями и непредсказуемостью с кризисными явлениями в экономике, что вынуждает большинство коммерческих банков задумываться не о перспективах развития средне- и долгосрочного характера, а о том, как выжить в такой ситуации и, не лишиться того, что уже имеешь и минимизировать потери [2]. Также

необходимо отметить, что интересы современных банков направлены на наращивание прибыли, что приводит к низкому вкладу кредитных организаций в развитие отечественной экономики. Все это отрицательно влияет на развитие банковской системы РФ [2].

В связи с этим возникает необходимость проводить для российских коммерческих банков оценку результативности своей деятельности через такие показатели как: состояние активов и пассивов, доходы, прибыль, рентабельность капитала, рентабельность активов в комплексе с оценкой социальной результативности.

Социальная результативность включает в себя две составляющие: собственно экономическую и социально-экономическую. Социально-экономическая результативность может быть оценена с помощью показателей, которые характеризуют качество регулирования платежного оборота в наличной и безналичной форме. Она может быть выражена также и через вклад банков в развитие экономики страны, участие кредитных организаций в реализации национально значимых проектов, решении важнейших государственных задач.

Социально-экономическая результативность переплетается с поддержкой банками социальных целей национальной экономики. Показателем социально-экономической результативности является степень содействия банка развитию малого и среднего предпринимательства, отдельных регионов, социально-ориентированных продуктов.

Проведем оценку результативности деятельности АККСБ «КС БАНК» (ПАО) с позиции вышепредставленного комплексного подхода.

Из таблицы 1 видно, что активы и пассивы увеличились за период 2015-2017 гг. на 2 307 891 тыс. руб. и 2 307 960 тыс. руб. соответственно. При этом наибольшее влияние на рост активов оказал рост кредитных вложений.

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Активы исследуемого банка в основном сформированы за счет чистой ссудной задолженности, которая составляет более 75 % от всех активов банка. Структура активов за период 2015-2017 гг. практически не изменилась.

Наибольшее влияние на рост пассивов оказал рост привлеченных средств, абсолютный прирост которых составил 1 979 483 тыс. рублей при темпах роста 118,9 %. Привлеченные средства занимают наибольший удельный вес в структуре пассивов банка (более 85 % от всех пассивов). Структура пассивов АККСБ «КС БАНК» (ПАО) за анализируемый период изменилась в связи с значительным увеличением удельного веса резервов на возможные потери с 2,7 % в 2015 г. до 4,3 % в 2017 г.

Таблица 1 – Информация для анализа состава и структуры активов и пассивов АККСБ «КС БАНК» (ПАО) в динамике за 2016-2018 гг. [4]

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
<b>АКТИВЫ</b>						
Наличность	978 746	8,2	1 123 204	8,5	1 226 957	8,6
Обязательные резервы	66 412	0,6	82 649	0,6	90 462	0,6
Ссудная задолженность	9 100 929	76,2	10 023 023	76,0	10 964 391	77,0
Финансовые инструменты	148 108	1,2	165 161	1,3	166 034	1,2
Дебиторская задолженность	445 420	3,7	566 889	4,3	662 764	4,7
Требования по получению процентов	45 284	0,4	46 932	0,4	34 549	0,2
Имущество	906 429	7,6	956 711	7,3	877 880	6,2
Прочие активы	248 460	2,1	215 365	1,6	224 032	1,6
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	752	0,0	610	0,0
<b>Итого активов</b>	<b>11 939 788</b>	<b>100,0</b>	<b>13 180 686</b>	<b>100,0</b>	<b>14 247 679</b>	<b>100,0</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Источники собственных средств	1 061 890	8,9	1 106 798	8,4	1 120 807	7,9
Резерв на возможные потери	323 815	2,7	390 834	3,0	610 787	4,3
Привлеченные средства	10 462 844	87,6	11 591 259	87,9	12 442 327	87,3
Прочие обязательства	49 855	0,4	55 789	0,4	43 386	0,3
<b>Итого пассивов</b>	<b>11 939 719</b>	<b>100,0</b>	<b>13 180 686</b>	<b>100,0</b>	<b>14 247 679</b>	<b>100,0</b>

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Из таблицы 2 видно, что в целом за период 2015-2017 гг. произошло снижение показателя прибыли после налогообложения АККСБ «КС БАНК» (ПАО) на 7 417 тыс. руб. В связи с этим объясняется уменьшение прибыльности активов и капитала за анализируемый период на 0,29 % и 2,41 % соответственно. Такое обстоятельство свидетельствует о снижении рентабельности капитала, а также средств, вложенных в активы банка.

Ключевыми рыночными сегментами исследуемого банка являются малый и средний бизнес, а также население республики Мордовия. Деятельность исследуемого банка направлена на рост своих доходов посредством максимизации удовлетворения потребностей субъектов малого и среднего бизнеса, а также построения с ними долгосрочных, взаимовыгодных и комплексных отношений путем предложения следующих кредитных продуктов: «Микрокредит»; «Кредит для малого бизнеса»; «Кредит на покупку оборудования / авто»; «Кредит под залог приобретаемого недвижимого имущества»; «Кредит под залог недвижимого имущества»; «Кредит на индивидуальной основе».

Таблица 2 - Информация о доходах, прибыли и рентабельности активов и капитала АККСБ «КС БАНК» (ПАО) за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017 г. от 2015 г.
Прибыль (убыток) после налогообложения	13 854	23 868	6 437	-7 417
Рентабельность активов	0,23	0,29	0,09	-0,29
Рентабельность капитала	2,11	2,97	1,02	-2,41

Предлагая населению долгосрочные целевые ипотечные кредиты «На приобретение квартиры» и «На приобретение строящегося жилья», исследуемый банк тем самым участвует в реализации федеральной целевой программы «Жилище» на 2015-2020 гг.

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

С 2016 года ПАО АККСБ «КС БАНК» эмитирует карты «Мир», через которых Правительство РМ предоставляет различную помощь для нуждающихся слоев населения. Карты «Мир» позволяют оценивать результат от полученной помощи. Выпуск банковских карт «Мир» поспособствовал реализации импортозамещающего проекта в сфере высокотехнологичного банковского обслуживания. ПАО АККСБ «КС БАНК» выступил инвестором проекта.

Несмотря на ухудшение за период 2015-2017 гг. показателей результативности и прибыльности все же АККСБ «КС БАНК» (ПАО), на наш взгляд, демонстрирует достаточно высокую социальную результативность, являясь активным участником экономического и социального развития Республики Мордовия и Российской Федерации в целом. Деятельность АККСБ «КС Банк» эффективна в долгосрочной перспективе.

**Библиографический список:**

1. Лаврушин О. И. Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. 2013. № 4. С. 6–13.
2. Толчин К.В. Об оценке эффективности деятельности банков // Деньги и кредит. – 2013. – С. 58–62.
3. Безрукова Т.Л. Классификация показателей оценки эффективности [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека киберленинка, 01.0.2017. URL: <http://cyberleninka.ru> (дата обращения: 28.04.2017 г.).
4. Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков // Анализ банков. Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/>
5. Кулагин О.А. Принятие решений в организациях. Основные положения теории эффективности [Электронный ресурс] // Банк педагогической Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

информации ИПКиППРО ОГПУ, 15.01.2012. URL: <http://bank.orenipk.ru> (дата обращения: 01.05.2017 г.).

6. Система ключевых показателей эффективности деятельности банка/ [Электронный ресурс] // Электронный журнал Bankir.Ru, 30.03.2010. URL: [http://bankir.ru /tehnologii/s/sistema-kluchevih-pokazatelei-effektivnosti-deyatelnostibanka-1382555](http://bankir.ru/tehnologii/s/sistema-kluchevih-pokazatelei-effektivnosti-deyatelnostibanka-1382555) (дата обращения: 20.09.2014 г.).

7. Повышение устойчивости ресурсной базы кредитных организаций. Митрохин В.В., Потапов С.В., Сурина А.И. Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. № 1 (95). С. 1.

*Оригинальность 87%*