

АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ

А. С. Лукашевич

Белорусский государственный университет, г. Минск;

nastia0406@yandex.ru;

науч. рук. – Е. И. Васенкова, канд. физ.-мат. наук, доц.

Эффективное развитие финансовой системы и банковской системы страны является значимым и существенным фактором экономического роста. Курс на формирование динамично развивающегося банковского сектора повышает значимость вопросов управления эффективностью деятельности каждого коммерческого банка для банковской системы в целом. Поэтому проблема оценки эффективности деятельности банков и принятия мер по ее повышению является особо актуальной. В работе предложен инструментарий для оценки эффективности функционирования банков и уровня их конкурентоспособности и доказана возможность его применения в белорусских условиях. Предложенная методика оценивания позволяет получить объективные и сравнимые индивидуальные оценки эффективности деятельности банков. В основе методики лежит вероятностный многофакторный подход к оцениванию эффективности (метод DEA), рейтинговая методика, основанная на анализе коэффициентов экономической эффективности, а также эконометрическое моделирование по панельным данным.

Ключевые слова: банковский сектор, эффективность банка, DEA-анализ, рейтинговая оценка, эконометрическое моделирование, рентабельность.

Понятие эффективности деятельности коммерческого банка многоаспектно, и в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и различные показатели результативности. Существует несколько подходов к оценке банковской эффективности.

В качестве методологической основы исследования были выбраны три метода: метод оболочечного анализа данных (DataEnvelopmentAnalysis – DEA), расширенная методика журнала «Эксперт», включающая оценку показателей прибыльности и надежности, и методы эконометрического моделирования. С помощью метода DEA была применена оценка эффективности, ориентированная на минимизацию имеющихся входных параметров (издержек), так как оптимизация расходов является важным элементом управления банком в условиях нестабильной экономики. В качестве входных параметров были выбраны различные виды расходов банка, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, а именно процентные, комиссионные и операционные расходы. В качестве выходных параметров – чистая прибыль, кредиты клиентам и процентные доходы – наиболее значимые индикаторы доходности банка [1].

Особый интерес представляет расширенная методика журнала «Эксперт», которая позволяет оценить эффективность банка в разрезе при-

быльность-надежность. Были выбраны следующие показатели надежности и прибыльности соответственно: рентабельность активов (ключевой показатель); удельный вес активов, приносящих доход, к суммарным активам; коэффициент фактической процентной маржи; доля собственного капитала в суммарных обязательствах (ключевой показатель); мультипликатор капитала; мгновенная ликвидность. Для оценки данных показателей, им были проставлены баллы от 0 до 5. Затем количество баллов по каждому показателю было умножено на коэффициент весомости. Ключевым показателям была присвоена весомость в 50% в соответствующих группах, остальные показатели имели равные веса по 25% в своих группах [2].

Для более наглядного совокупного анализа была составлена таблица оценок по результатам DEA-анализа и рейтинга за 2019 год (таблица).

Таблица

Совокупные результаты оценивания банков Республики Беларусь по расширенной методике журнала «Эксперт» и методу DEA за 2019 год

Банк	Итог «Эксперт»		Итог «Метод DEA»
	Прибыльность	Надежность	
МТБанк	5	2.5	0.809
Беларусбанк	4	4.5	1
БПС-Сбербанк	4.75	4.25	0.81
Приорбанк	4.75	3.75	1
Альфа-Банк	4.75	4	1
Белинвестбанк	5	4.5	0.895
Банк Дабрабыт	4.25	4	0.912
БНБ-Банк	4	4.25	0.818
Банк БелВЭБ	3.75	4	0.867
Технобанк	3.75	4	0.798
Белгазпромбанк	4.25	4	1
Белагропромбанк	2.75	3.75	0.969
БТА Банк	2.25	4.5	1
Банк ВТБ	4.75	3.75	1
РРБ-Банк	3	4.25	0.852
Идея Банк	3.75	4.5	0.724
БСБ Банк	4	3.75	0.474
ТК Банк	4.5	1.5	1
Франсабанк	3.75	2.25	0.935
Паритетбанк	2	2.5	0.677
Банк Решение	2.25	2.5	0.726
СтатусБанк	4	1.75	0.765
Абсолютбанк	4	1.75	0.693
Цептер Банк	1.5	1.75	1

Примечание: собственная разработка.

Все методы подтвердили достаточную развитость банковского сектора Республики Беларусь для страны с переходной экономикой.

Наиболее эффективными можно назвать банки, которые получили наилучшие результаты по всем рейтингам в совокупности. Это ЗАО «МТБанк», ОАО «АСБ «Беларусбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», «Приорбанк» ОАО, ЗАО «Альфа-Банк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Банк Дабрабыт», ОАО «Белгазпромбанк». Все перечисленные банки входят в список «значимых», показывают высокие значения прибыльности, надежности, устойчивости, деловой активности и эффективного использования затрат. Эти банки способны противостоять негативным тенденциям в финансово-экономической сфере.

Также можно по рейтингам можно выделить «средний» сегмент: ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Технобанк», ОАО «Беллагропромбанк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Идея Банк». Им присуща средняя степень финансовой надежности и прибыльности, однако в целом данные банки эффективно функционируют в своем сегменте рынка.

Банки, занимающие последние строчки в обоих рейтингах (ЗАО «БТА Банк», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «БСБ Банк», ЗАО «ТК Банк», «Франсабанк» ОАО, ОАО «Паритетбанк», ЗАО «Банк «Решение», ОАО «СтатусБанк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ЗАО «Цептер Банк»), можно отнести к неэффективным, требующим значительных перемен в политике банка. Данные банки имеют значительные финансовые риски и не являются стабильными и надежными.

Анализ рейтинга и ДЕА-анализ позволили сформировать наиболее удачную выборку для построения адекватных эконометрических моделей. Таким образом, основу исследования составили 15 банков Республики Беларусь, чьи активы составляют более 0,5% от суммарных активов банковского сектора по состоянию на 2019 год (13 системно значимых банков, а также ЗАО «Идея Банк» и ОАО «БНБ-Банк»), данные взяты за 2009-2019 гг [3].

Основной целью построения эконометрических моделей был анализ направлений влияний переменных, а также выбор наиболее адекватной модели для прогнозирования. Так как, при построении эконометрической модели сложно выбрать один результирующий показатель эффективности, который бы наиболее полно раскрывал деятельность банка, было построено пять моделей с выбором различных показателей в качестве эндогенных: две модели с показателями рентабельности (показатели относительной маржи (margin) и операционной эффективности (oer)), две – с показателями устойчивости (показатели левереджа (leverage) и ликвидности (liquidity)) и одна модель – с

показателем используемой банком стратегии (показатель отношения выданных кредитов к принятым депозитам (ltd)) [3]. В качестве экзогенных параметров были выбраны различные коэффициенты рентабельности (roa, roe), устойчивости и стратегии банка (d_assets, size), а также макроэкономические параметры (gdp, exr, cpi, nmb) (формулы 1-5):

$$\text{MARGIN} = - 0,39*\text{NMB} - 0,39*\text{LTD} - 0,16*\text{CPI} + 1,54*\text{LEVERAGE} + 60,55 + 0,37*\text{MARGIN}(-1) + [\text{CX}=\text{F}] \quad (1)$$

$$\text{OER} = - 0,37*\text{NMB} - 10,39*\text{ROA} + 2,50*\text{ROE} - 0,18*\text{CPI} + 0,31*\text{LEVERAGE} + 21,87 + 0,57*\text{OER}(-1) + [\text{CX}=\text{R}] \quad (2)$$

$$\text{LEVERAGE} = 0,01*\text{GDP} + 0,02*\text{MARGIN} - 0,02*\text{D_ASSETS} + 0,91*\text{ROA} + 5,86 + 0,40*\text{LEVERAGE}(-1) + [\text{CX}=\text{F}] \quad (3)$$

$$\text{LIQUIDITY} = - 4,00*\text{EXR} + 0,06*\text{CPI} - 0,32*\text{LTD} + 40,01 + 0,30*\text{LIQUIDITY}(-1) + [\text{CX}=\text{F}] \quad (4)$$

$$\text{LTD} = 0,15*\text{GDP} + 1,81*\text{ROA} - 0,38*\text{LIQUIDITY} - 0,30*\text{NMB} + 0,11*\text{SIZE} + 43,35 + 0,50*\text{LTD}(-1) + [\text{CX}=\text{R}] \quad (5)$$

Наилучшую пронозную силу показала модель 5 (MAPE – 5,71%). Также низкая ошибка получилась и по модели 3 (7,82%). Из двух моделей, проектирующих рентабельность, лучшее значение показала модель 2 (10,98%). Эти три модели могут быть использованы для прогноза соответствующих показателей на будущее.

По результатам исследования можно сделать вывод, что для полного и корректного анализа необходимо применение как можно большего количества методов и подходов. Рейтинговая методика и метод DEA-анализа позволяют получить объективные и сравнимые индивидуальные оценки эффективности деятельности всех банков Республики Беларусь. А эконометрическая модель позволяет проанализировать, какие факторы оказывают наиболее значительное влияние на эффективную работу банка, а также предоставляют возможность прогнозирования.

Библиографические ссылки

1. *Васенкова Е.И., Лукашевич А.С.* Сравнительная характеристика способов оценки банковской эффективности//Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития: материалы IV Междунар. науч.-практич. конф. (Минск, 24-25 мая 2019г.) /Редкол.: А.И.Коротеквич [и др.]. Минск, БГУ, 2019. С.101-107
2. *Трибуналова И.А.* Совершенствование методики рейтинговой оценки банков Республики Беларусь // Вестник ПолесГУ. С. 55-60.
3. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. Дата доступа: 29.04.2020.