

ОБОСНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ: ИНДЕКС РАЗВИТИЯ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ БАНКА, КОЭФФИЦИЕНТ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИЛИАЛА БАНКА

Аксюттик А. С. (Белорусский государственный экономический университет, г. Минск)

Сравнение эффективности деятельности филиальных сетей банков, отличающихся между собой размерами, но действующих в рамках одного экономического региона – актуальная задача для любой экономики как с позиции регулятора, так и субъектов этой системы. Однако на данный момент отсутствуют единые общепринятые модели сравнения. Для сравнения автором предлагается использовать индекс развития филиальной сети банка – индекс, позволяющий определить развитие филиальной сети с учетом совокупности факторов, влияющих на реальную ситуацию в банковской отрасли. Такое определение указывает на необходимость расчета математической модели, включающей в себя все ключевые элементы рынка банковских услуг. С учетом того, что динамика темпов развития банковской отрасли является относительной величиной, влияние всех факторов на данную экономическую модель также следует рассчитывать в относительном выражении, формируя тем самым совокупный интегральный индекс развития филиальной сети. Сравнить развитие отдельных филиалов одного банка позволит коэффициент эффективности филиала банка.

Методика расчета индекса развития филиальной сети банка ($I_{ф.б}$) представлена в формуле 1.1.

$$I_{ф.б} = 0,25 \cdot I_{чф} + 0,35 \cdot I_{оф} + 0,2 \cdot I_{кб} + 0,1 \cdot I_{пр} + 0,1 \cdot I_{к}. \quad (1.1)$$

Коэффициент эффективности работы филиала банка ($K_{эф.б}$) (1.2):

$$K_{эф.б} = 0,3 \cdot I_{в} + 0,2 \cdot I_{зан} + 0,35 \cdot I_{дн} + 0,15 \cdot I_{ввп}. \quad (1.2)$$

Расчет составных элементов данной модели предлагается осуществлять по уже применяющимся в финансовой статистике формулам.

Расчетные показатели позволяют произвести сравнение филиалов либо банков между собой, но по

ним невозможно отследить выполнение целей по какой-либо составляющей показателя и дать оценку результативности по каждому направлению.

Одним из способов устранения описанной выше проблемы является использование матричного метода измерения результативности.

Для построения матрицы оценки результатов финансово-экономической деятельности банковского учреждения необходимо выработать показатели результативности, выбрать отчетный период, а также выделить значимость каждого критерия.

Оценка результата по каждому из показателей осуществляется путем соотнесения фактического результата со шкалой оценки. Если значения не совпадают, то их округляют до ближайшего значения по шкале оценки либо до ближайшего к нормативному значению.

При применении индекса развития филиальной сети банка к одному филиалу можно исключить показатель роста числа филиалов банка ($I_{ф.б}$), т. к. рост данного показателя является прерогативой руководства банковского учреждения, и переименовать в индекс развития филиала банка.

Остаются 4 показателя, для которых необходимо провести ранжирование весов в соответствии с их значимостью.

Для дифференциации значимости показателей используем другой возможный метод, а именно – метод их попарного сравнения.

Представленные индексы позволяют более объективно оценить качество развития филиальной сети банка как в определенном регионе, так и сравнить филиалы одного банка, что приведет к отсеиванию неэффективных банковских отделений и росту эффективности системы в целом.

Литература

1. Алленых, М. А. Банковская система как инструмент рыночной экономики / М. А. Алленых // Банковские услуги. – 2007. – № 8. – С. 2–8.
2. Астрелина, В. В. Оценка деловой репутации банка / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук // Деньги и кредит. – 2012. – № 12. – С. 16–23.
3. Балакина, Р. Т. Проблемы развития филиальной сети коммерческого банка / Р. Т. Балакина // Вестник Омского ин-та. «Экономика». – 2008. – № 4. – С. 12–14.
4. Виноградов, А. В. Комплекс моделей стресс-тестирования российского банковского сектора / А. В. Виноградов, К. Б. Кузнецов, К. В. Шимановский // Деньги и кредит. – 2011. – № 3. – С. 29–33.
5. Горемыкина, Е. В. Анализ возможных методов оптимизации активов банка в условиях рыночной экономики / Е. В. Горемыкина // Аспирант и соискатель. – 2012. – № 5. – С. 20–23.
6. Комарова, К. А. Гетерогенность банковской системы как предпосылка устойчивого развития в посткризисный период / К. А. Комарова // Микроэкономика. – 2012. – № 3. – С. 140–143.
7. Кравцова, Г. И. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / Г. И. Кравцова. – Минск : БГЭУ. – 2010. – 296 с.
8. Лепехин, О. А. Анализ тенденций изменения качественного состава российских банков / О. А. Лепехин, А. Г. Князев, К. Е. Торбина // Проблемы прогнозирования. – 2013. – № 2. – С. 93–99.

9. *Прохоренко, Н. Н.* Термодинамика коммерческого банка / Н. Н. Прохоренко // Энергия: экономика, техника, экология. – 2010. – № 8. – С. 34–42.
10. *Радева, О. В.* Основные подходы к применению индикаторов условий банковского кредитования в макроэкономическом моделировании / О. В. Радеева // Деньги и кредит. – 2012. – № 10. – С. 54–58.