

НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Чинн Лариса Викторовна,
доцент ТГЭУ
E-mail: lvharchenko@mail.ru

Аннотация: Банковская система занимает одно из главных мест в экономике. Банки осуществляют аккумуляцию временно свободных денежных средств, содействуют воздействию механизма распределения и перелива денежных средств по отраслям и сферам производства. Вот почему очень важно обеспечить эффективную деятельность коммерческих банков и банковской системы в целом. В данной статье приведены рекомендации по повышению эффективности активных операций коммерческих банков различными путями от технического до организационного.

Annotation: Banks play a very important role in the economy. They provide the accumulation of temporarily idle funds, promote the action mechanism of distribution and flow of capital in the spheres of industry and production. Therefore it is very important to ensure efficient operation of commercial banks, and especially of active operations, income-banks. In this article provides recommendations to improve the effectiveness of active operations of commercial banks in different ways from technical to organizational.

Abstract: Банк тизими иқтисодиётда муҳим ўрин тутади. Банклар вақтинча бўш пул маблағларини тўплашни амалга ошириш орқали ишлаб чиқариш соҳалари ва тармоқларига йўналтиришни таъминлаб беради. Шу сабабли, банк тизимининг ҳамда тижорат банкларининг фаолият самарадорлигини таъминлаш зарурати юзага келади. Мазкур мақолада тижорат банкларининг актив операциялари самарадорлигини ошириш йўллари аниқ кетма-кетликда амалга оширишга қаратилган таклифлар ишлаб чиқилган.

Ключевые слова: активные операции, доходы коммерческих банков, кредитование.

Введение

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства. Деятельность всех банков тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением, а также обслуживают интересы производителей.

В экономике банковская система является важнейшим институтом, который обеспечивает общую экономическую стабильность и безопасность ее развития.

В настоящее время, осуществление мер по преобразованию банковского сектора, а также улучшения макроэкономической ситуации позволили добиться высоких основных параметров банковской деятельности в Узбекистане.

Так, улучшается качество и структура активов кредитных организаций, существенно улучшились их финансовые результаты, что отразилось на росте кредитов реальному сектору экономики, повышении качества кредитного портфеля, уменьшении просроченной задолженности. В частности, банковские активы и кредитные вложения увеличились в 2 раза и составили 166,6 трлн сумов и 110,6 трлн сумов соответственно [1].

Объем совокупных депозитов в коммерческих банках по итогам 2017 года достиг 58,7 трлн сумов, увеличившись по сравнению с 2016 годом на 61% [1].

По итогам 2017 года совокупный капитал банковской системы увеличился в 1,6 раза и составил 23,7 трлн сумов, что позволило обеспечить выполнение банками показателей достаточности капитала и ликвидности [1].

Объем чистых золотовалютных резервов составил 26,6 млрд долларов по итогам 2017 года, увеличившись за год на 1,4 млрд долларов [1].

Анализ литературы по теме

Мировой опыт показывает, что полноценное развитие банковской инфраструктуры дает решающий импульс росту национальной экономики. Так, Аганова А.Н. и Ващекина И.В. отмечали, что через банковские системы образуются крупнейшие инвестиционные ресурсы, а национальные государства заинтересованы в их направлении на нужды национальной экономики [2].

Источниками доходов коммерческих банков служат различные виды их деятельности, активные операции. Активные операции – операции, при осуществлении которых банки размещают от своего имени имеющиеся у них ресурсы, с целью получения необходимого дохода. Именно поэтому банкам необходимо повышать эффективность активных операций. Главная цель – максимизация доходов, привлечение новых клиентов, укрепление и повышения своих позиций [2].

По мнению Букато В.И., Львова Ю.И. основными активными операциями являются [6]:

- кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка;
- инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля;
- кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам ;
- прочие активные операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.

Лаврушин считает, что наиболее распространенными активными операциями банков являются [4]:

- ссудные операции, приносят банкам основную часть их доходов. В макроэкономическом масштабе значение этих операций состоит в том, что посредством них банки превращают временно бездействующие денежные фонды в действующие, стимулируя процессы производства, обращения и потребления;

- инвестиционные операции, в процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности;

Таким образом, в целом можно сказать, что активные операции коммерческих банков представляют собой использование собственных и привлеченных (заемных) средств, осуществляемое банками в целях получения прибыли при одновременном соблюдении законодательных норм, поддержании необходимого уровня ликвидности и рационального распределения рисков по отдельным видам операций.

Анализ и результаты

Основными направлениями исследования и анализа активных операций банка являются:

- доходность, степень доходности;
- степень риска/ликвидность;
- срочность;
- степень диверсификации активов, как в целом по основным направлениям размещения средств (кредиты, ценные бумаги и др.), так и внутри данных направлений по типам активов.

В структурированном балансе активы распределены на доходные - приносящие прямой процентный доход, и не доходные - не приносящие прямой процентный доход. При этом необходимо отметить, что не доходные активы далеко не всегда не приносят дохода банку.

При оценке качества активов их необходимо разделить на приносящие доход и не приносящие доход, на ликвидные и неликвидные. Анализ активных операций банка производится с целью выявления их доходности, степени риска и ликвидности.

Цель эффективного размещения средств: покупка таких активов, которые могут принести наивысший доход при том уровне риска, на который готов пойти банк.

На нижеприведенном графике условно показана связь между ростом доходности активов и ростом их рискованности и, следовательно, снижением их ликвидности. Цель эффективного размещения средств: покупка таких активов, которые могут принести наивысший доход при том уровне риска, на который готов пойти банк.



Рисунок 1. График соотношения риска и дохода

Учитывая, что большая часть суммарных активов банков приходится на кредитование, становится ясно, что одной из основных проблем банков является существование кредитных рисков и их тенденция к росту.

Кредитный риск – это риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, неполного или несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Причины: неблагоприятные изменения в экономической системе страны, региона; кризисные ситуации в отраслях экономики, которые ведут к снижению деловой активности заемщиков; неспособность заемщика достичь запланированного финансового результата в связи с произошедшими изменениями в политической, социальной, экономической или деловой сферах; изменения в рыночной стоимости; потеря качества обеспечения; недобросовестность заемщика, злоупотребление в использовании кредита и др.

Прибыльность активов (ROA) является одним из основных коэффициентов, позволяющих дать количественную оценку рентабельности банка.

$$ROA = \frac{\Pi_{\text{б}}}{A}$$

ROA — прибыльность активов;

ПБ — балансовая прибыль;

А — итог актива баланса за период.

Прибыльность активов характеризует способность активов банка приносить прибыль и косвенно отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами.

Низкое значение коэффициента может быть результатом консервативной кредитной политики или чрезмерных операционных расходов; высокое значение показателя свидетельствует об удачном распоряжении активами.

Данный показатель можно модифицировать:

$$ROA = \frac{\Pi_{\text{б}}}{A_{\text{д}}}$$

А_д — активы, приносящие доход.

Разница между этими двумя показателями говорит о возможности банка повысить свою рентабельность за счет сокращения числа активов, не приносящих доход.

В зарубежной практике числитель данных показателей — это чистая прибыль.

Необходимо отметить, что в условиях инфляции темпы роста прибыльности активов и капитала должны быть выше показателя среднего уровня инфляции.

При управлении доходностью значения прибыльности активов и капитала необходимо сравнить со средним значением по соответствующей группе банков.

Показатели прибыльности активов и прибыльности капитала являются основополагающими в системе финансовых коэффициентов рентабельности банка. Однако высокая прибыль сопряжена, как правило, с большим риском, поэтому необходимо одновременно принимать во внимание степень защиты банка от риска.

Одними из причин, по которым банки не спешат увеличивать количество активных операций, являются: увеличение доли проблемных и безнадежных ссуд; сохранение необоснованных налоговых ограничений и административных барьеров, а также радикальные упрощения налоговой отчетности, ограничивающие возможности банков реально оценивать финансовое положение потенциальных заемщиков. В качестве одной из причин можно рассматривать то, что многие банки увеличивают долю инвестиционных операций в ущерб кредитным. Объясняется это тем, что, в настоящее время банки считают более разумным вкладывать свои средства в инвестиции, риски по которым меньше, чем по кредитам.

Активные банковские операции - это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях необходимого дохода и обеспечения ликвидности.

Анализ активов банка является следующим после анализа ресурсной базы банка этапом комплексной системы анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка.

Считается, что анализ и оценка активных операций является наиболее важной стадией анализа деятельности коммерческого банка, так как позволяет оценить насколько эффективно банк использует свою ресурсную базу, а также в некоторой степени определить степень специализации банка.

Актив – это тот или иной объект, контролируемый банком и отвечающий одному из требований: приносит доход; может быть обменян на другой объект, который приносит доход.

Так как кредитование является основным видом активных операций большинства отечественных банков, приносящим доходы, необходимо уделить ему особое внимание. В целях повышения качества организации кредитного процесса необходимо осуществлять разработку процедур, определяющих

содержание контроля, регулирующих совершение кредитных сделок, оценивающих уровень рисков.

Одно из направлений повышения эффективности активных операций банков – это совершенствование компьютерной сети. С помощью интернет – технологий можно разработать новую банковскую информационно-аналитическую систему, которая позволит пользователям получать информацию по своей кредитной задолженности в любое удобное для них время из централизованных баз данных, не выходя из дома, а также погашать задолженность с помощью интернет-банка, используя при этом имеющуюся пластиковую карту.

Для сокращения затрат времени клиентов на совершение банковских операций, а также для повышения оперативности процесса управления денежными потоками необходимо осуществлять внедрение системы электронной передачи информации. Данная система позволит клиентам без непосредственного обращения в банк выполнять различные операции, находясь в любом месте (дома или на работе). Например:

- редактировать, подготавливать и распечатывать платежные инструкции (платежные требования и поручения, а также другие документы);
- получать информацию о курсах валют;
- направлять в банки на исполнение платежные инструкции в электронном виде;

Эффективным подходом управления активными операциями является анализ финансовых потоков. В рамках данного анализа рассматривают потоки инвестиций, доходов, распределение прибылей, наращивание активов, а также отдельные инвестиционные операции. Удобнее всего представить инвестиции и кредитные операции как потоки финансовых вложений и поступления полученных от этих вложений доходов [4].

Именно на этом принципе в мировой банковской практике строится целый класс банковских имитационных моделей. Он обеспечивает целостный взгляд на деятельность компании, разработку оперативных и стратегических планов, а также подготовку отдельных важных инвестиционных операций.

Имитационные модели коммерческих банков - как необходимый элемент менеджмента крупнейших "системообразующих" банков, позволяют поднять планирование банковскими операциями и их управление на качественно новый уровень. Они реализуются на базе электронных таблиц, специализированных банковских экспертных пакетов, структурного моделирования. Создание моделей не требует больших затрат и, соответственно, является доступным для банков со средними возможностями [6].

Банкам при реализации своих кредитных продуктов необходимо осуществлять дифференциацию потребителей. Главная цель – выявление среди клиентов тех, кто может стать потенциальным потребителем продуктов банка. Банк должен учитывать потребности каждого своего клиента с целью

максимального удовлетворения потребителей различных товаров, с одной стороны, получения максимальной прибыли, с другой стороны.

Оптимизация кредитных продуктов коммерческого банка играет важную роль при осуществлении кредитного процесса. Осуществляется она с помощью метода сегментации рынка. Смысл данного метода – разделение всей совокупности на несколько отдельных сегментов или групп по однородным характеристикам. Например, можно выделить такие сегменты: географический, демографический, экономический и др. Исходя из этого, можно определить уровень дохода и потребности каждого клиента в том или ином кредитном продукте. На основании полученных данных можно разработать определенные виды кредитных продуктов, для каждого сегмента.

Также необходимо обеспечение более эффективной защиты интересов кредиторов и изучение вопроса о внесении в отечественное законодательство изменений, предусматривающих полномочия органа банковского надзора, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору для органов банковского надзора при их работе со "слабыми" банками.

Оптимизация залогового портфеля играет важную роль в процессе кредитования. Под залоговым портфелем понимается совокупность различных видов имущества заемщика, принятых кредитором в залог для обеспечения предоставленных кредитных ресурсов [3].

Так как портфель банковских ссуд подвержен всем основным видам риска, которые сопутствуют финансовой деятельности (рisku ликвидности, риску неплатежей) необходимо совершенствовать процесс управления рисками.

Необходимость внедрения системы установления рейтинга клиента, определения кредитоспособности заемщика и вероятности выполнения им своих финансовых обязательств должны стать основой кредитной работы для любого коммерческого банка.

Управление кредитным риском требует от банка постоянного контроля за структурой и качественным составом портфеля ссуд. В современных условиях процентный риск стал одним из главных банковских рисков. Поэтому проблемы управления процентным риском в банках становятся все актуальнее. [7].

Следующим направлением может стать слияние мелких банков с более крупными банками. Это позволит расширить спектр услуг, решить проблему недостаточности капитала, устранить неэффективности управления, а также привлечь новых клиентов.

Еще одним направлением является максимальная ориентация на клиента. Это значит, что банки будут стремиться удовлетворить максимальный объем потребностей в финансовых услугах каждого своего клиента. Это поспособствует максимизации доходов от каждого набора клиентских отношений. Следовательно, качество и глубина взаимоотношений с клиентом, а также возможности и навыки банков в области обслуживания и продаж,

которые обеспечат поддержание и развитие этих отношений, станут важной основой конкурентного преимущества каждого банка.

В рамках максимальной ориентации на клиента можно предложить расширенный индивидуальный подход к каждому клиенту. Это, несомненно, делает банки ближе к заемщикам. Например, если скоринговая система «отказала» клиенту, то банки с индивидуальным подходом могут быть гибче в вопросе рассмотрения кредитоспособности клиента.

Необходимое условие решения задач, стоящих перед банками в сфере развития бизнеса – проведение комплексной технологической модернизации. Благодаря этому повышается размах процессов и систем, обеспечивающих рост производительности труда и оптимизацию издержек.

Главными задачами банков могут стать построение консолидированной операционной модели, совершенствование систем управления рисками и выход на качественно новый уровень автоматизации.

Работа по совершенствованию операционной модели должна быть направлена на увеличение уровня производительности труда и экономической эффективности работы банков, повышение качества обслуживания и степени удовлетворенности клиентов. Основной задачей в этой области является построение таких систем и процессов, которые бы не только справлялись с масштабом деятельности отечественных коммерческих банков, но и стали бы важным источником формирования его новых индивидуальных конкурентных преимуществ.

И, наконец, очень важен уровень профессионализма аппарата управления и всех остальных сотрудников. Некомпетентный персонал неспособен качественно и эффективно выполнять свои обязанности[5].

Выводы и предложения

Одним из методов, который может быть переименован для совершенствования управления активами коммерческого банка, является создание эффективной модели внутреннего контроля. Система внутреннего контроля коммерческого банка представляет собой совокупность взаимосвязанных действующих элементов (цель, предмет, объект, субъект, механизм), позволяющая объективно оценить эффективность и результативность финансовых операций кредитной организации, достоверность финансовой информации, соответствие этих операций и информации национальному законодательству и внутренним документам организации.

Внутренний контроль должен быть нацелен на обеспечение эффективности и действенности осуществляемых банком операций при использовании своих активов и других ресурсов, а также защиту банка от потерь.

Эффективность управления активными операциями напрямую связана с банковскими рисками. В зависимости от характера банковских операций риски могут быть связаны со спецификой балансовых или забалансовых операций, и те, и другие подразделяются на риски активных и риски пассивных операций.

Прибыльность работы банка связана с уровнем, так называемого, процентного риска, которому банки постоянно подвергаются в процессе своей деятельности.

Банковская система является важной составляющей экономической системы любой страны. Банковская система Именно поэтому так важно повышать эффективность деятельности коммерческих банков Узбекистана.

Выполнение вышеуказанных рекомендаций отечественными коммерческими банками способно повысить рейтинг банков и эффективность активных операций:

- путем привлечения новых клиентов;
- внедрения новых интернет – технологий, обладающих достаточной степенью надежности для удобства клиентов;
- более качественного оценивания платежеспособности клиентов;
- повышения уровня профессионализма работников;
- качественного управления финансовыми рисками.

Список использованной литературы

1. <http://cbu.uz/ru/press-tsentr/obzori/2018/01/99793/>
2. Аганов А. Н., Ващекина И. В. Оптимизация распределения кредитных продуктов коммерческих банков в сфере потребительского кредитования с учетом социально-экономических особенностей региона//Вопросы региональной экономики. 2013. №3. С. 3- 13.
3. Баширова С. В., Бабина Н. В. Оптимизация использования залогов при кредитовании//Вопросы региональной экономики. 2012. №3. С. 16-22.
4. Каджаева М. Р. Банковские операции. М.: Издательский центр «Академия», 2012. – 464 с.
5. Мотовилов О. В., Белозеров С. А. Банковское дело: учебник. – Москва: Проспект, 2014. – 408 с.
6. Склярёнок В. В. Банковский менеджмент: учебное пособие: <http://studok.net/book/69-bankovskij-menedzhment-uchebnoe-posobie-sklyarenko-vv.html>
7. Стружкин, Дж.Ф. Управление финансами в коммерческом банке: учебное пособие/Под ред.Р.О. Стружкина. – М.: Экономъ, 2010. –456 с.