

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Постановка проблемы. В сложившейся ситуации важное практическое значение имеет разработка современных подходов к совершенствованию операционной деятельности коммерческих банков с целью повышения эффективности их работы и улучшения структуры активов. Проблема преодоления кризиса в банковском секторе связана с тем, что в обществе формируется негативное отношение к банкам, аккумуляция ими сбережений населения и институциональных инвесторов затрудняется из-за снижения доверия. Девальвация национальной денежной единицы, высокая учетная ставка НБУ, запрет на досрочное изъятие депозитов приводят к ухудшению условий работы банковских учреждений, оттоку ресурсов, банкротству банков. Такие условия актуализируют необходимость формирования действенных управленческих решений и мероприятий антикризисного управления банковским сектором экономики на макро- и микроуровнях, совершенствования операционной деятельности.

Анализ последних исследований и публикаций показывает, что системным проблемам совершенствования работы банковского сектора и разработке адекватных целенаправленных мероприятий по оптимизации банковской системы в условиях кризиса уделяется большое внимание, в частности, такими ведущими учеными как В. Мищенко, А. Петрина, Н. Шелудько, А. Шкляр, Б. Луцив, Т. Стечишин, О. Васюренко, В. Подчесова, С. Егоричева, В. Вовк, А. Тищенко, В. Ходеева [1-7] и другими. Разрабатываются проблемы гарантирования банковских вкладов [8], оптимального ценообразования кредитного и депозитного продуктов [9], повышения финансовой устойчивости и формирования механизма антикризисного управления банком [10-12], оценки качества банковского сервиса [13].

Вместе с тем, ряд проблем, касающихся совершенствования операционной деятельности коммерческого банка остаются нерешенными.

Цель статьи состоит в обосновании основных принципов и практических подходов к совершенствованию операционной деятельности коммерческих банков в существующих условиях.

Изложение основного материала исследования. Операционная деятельность банка представляет собой совокупность операций по привлечению и размещению ресурсов: привлечение денежных средств на депозиты, размещение привлеченных средств, открытие и ведение банковских счетов фи-

зических и юридических лиц, осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, валютно-обменные операции, выпуск и размещение ценных бумаг и прочие операции с ценными бумагами, а также операции с финансовой арендой. В научной и учебной литературе существует понятие банковской политики, применяемое как к отдельным аспектам работы финансово-кредитного учреждения, так и в целом к регулированию его операционной деятельности.

Как известно, политика – это образ действий какого-либо субъекта (в нашем случае банка), направленных на достижение определенных целей. Банковская политика обычно затрагивает основные функции: кредитование, инвестиции в ценные бумаги и дочерние компании, расходы на финансирование капитальных вложений, персонал, внутренний контроль и финансовое управление. Основным источником ресурсов для украинских банков являются депозиты (около 80%), а львиную долю дохода (в среднем 70-90%) составляет доход от активных кредитных операций [14, 15]. Поэтому рассмотрим направления совершенствования операционной деятельности в разрезе этих двух аспектов.

Депозитная процентная политика представляет собой комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств юридических и физических лиц, а также средств госбюджета в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования. В состав субъектов депозитной политики коммерческого банка включены клиенты банка, коммерческие банки и государственные учреждения. К объектам депозитной политики отнесены привлеченные средства банка и дополнительные услуги банка (комплексное обслуживание).

Одним из существенных является вопрос о границах депозитной политики коммерческого банка, под которыми понимается определенный допустимый предел аккумуляции банком временно свободных денежных средств юридических и физических лиц в зависимости от спроса и предложения на рынке депозитов (экономические границы); от воздействия нормативов НБУ и лимитов банка (административные границы); от субъектов депозитных отношений (внешние и внутренние границы); от срочности депозитных отношений (временные границы); от географического принципа (территориальные границы); от объемов и структуры привле-

ченных средств (количественные и качественные границы).

Кредитная политика включает разработку научно-обоснованной концепции организации кредитных отношений, постановку задач в области кредитования и проведение практических мер по их осуществлению. Элементы кредитной политики находят свое практическое выражение в организационных формах, т.е. приемах, способах и методах ее реализации. При формировании кредитной политики должны учитываться объективные и субъективные факторы: состояние экономической конъюнктуры, денежно-кредитная политика НБУ, финансовая политика Правительства Украины, состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком, состав клиентов, их потребности в кредите, наличие банков-конкурентов, величина капитала банка, структура пассивов, возможности и опыт персонала.

Структура пассивов и стабильность депозитов, их структура по срокам привлечения оказывают непосредственное влияние на возможности кредитования. Банк должен привлекать средства на срочные депозиты, которые являются наиболее надежным кредитным ресурсом. Непосредственную связь между активами и пассивами банка регламентируют нормативы ликвидности. При определении кредитной политики соблюдение этих нормативов позволяет следовать золотому банковскому правилу: требования и обязательства банка должны соответствовать друг другу по суммам и срокам.

Одним из важнейших механизмов управления активами и пассивами банка является управление ставкой процента. Влияние изменения процентной ставки на остатки денежных средств клиентов рассмотрено на примере АКБ «Укрсоцбанк». Допустим, что все активы 2014 года были преобразованы только лишь в кредиты, а все пассивы – только в депозиты. Коммерческий банк предоставляет кредит предприятиям, которые нуждаются в средствах, на сумму 3798190 тыс. грн (сумма активов банка по балансу). Банк оплачивает расчетные документы предприятия из ссудного счета. Корреспондентский счет уменьшается, а кредитная задолженность увеличивается на 3798190 тыс. грн. Другими словами, происходит качественный сдвиг в структуре активов. А пассивы банка остаются без изменений. В пассиве банковского баланса учитываются требования клиентов к банку. Предприятия, которые держат на счетах 5324088 тыс. грн (по данным банковской отчетности) могут в любой момент выставить банку требование об оплате своих расчетных документов на эту сумму. Если предприятия, получившие кредиты, не смогут погасить в установленный срок полученную денежную ссуду, то в АКБ «Укрсоцбанк» возникает проблема с ликвидностью. Банк не сможет оплатить предъявленные ему расчетные доку-

менты на сумму 5324088 тыс. грн, поскольку он имеет на своем корреспондентском счете только 1525898 тыс. грн, которые остались после предоставления кредита.

Для обеспечения ликвидности в подобной ситуации коммерческий банк может предложить клиентам такие условия обслуживания их расчетных счетов, при которых они не будут предъявлять банку требования. Одним из таких условий будет предложение руководства банка или менеджера по ликвидности о повышении процентной ставки по остаткам денежных средств клиента на расчетном счете. Увеличивая такой платеж, коммерческий банк будет стимулировать клиентов задерживать денежные средства на расчетном счете, хотя предприятие не может значительно уменьшить свои платежи, потому что это может иметь негативные последствия для обеспечения его финансовой деятельности.

Чтобы рассчитать, какой процент из поступлений на расчетный счет клиента будет задерживаться, необходимо проанализировать дебетовые обороты по этому счету. К ним относятся те перечисления, которые не будут влиять на оборачиваемость оборотных средств в установленный срок. Так, отчисления из прибыли, налоги и другие обязательные платежи, могут быть выплачены в последний предельно возможный день, установленный действующим законодательством и уставом предприятия.

Необходимо выяснить, в какой пропорции должны находиться обороты и остатки на счете. Допустим, что остаток на счете за предыдущий месяц составляет 8320164 тыс. грн. Менеджер банка предлагает увеличить остаток на счете на 20% (1664032,8 тыс. грн). При этом будет увеличена процентная ставка по начислению процентов. Необходимо определить, при какой процентной ставке начисления на остаток на счете будет оправданным для банка. Сумма увеличения остатка на счете равноценна вложению денежных средств на депозит. Поэтому расчет платы осуществляется на основе процентной ставки, по которой банк принимает депозиты юридических лиц сроком до 30 дней. Рассчитываем стоимость привлеченных ресурсов по формуле:

$$C_1 = \frac{O_1 \times \Pi_1}{365 \times 100} \times D, \quad (1)$$

где O_1 – сумма средств, на которую предусматривается увеличение остатка;

Π_1 – процентная ставка по депозиту до 30 дней;

D – количество дней в периоде, за который насчитываются проценты (определяется как разница D_1 и D_2 , где D_2 – последний день периода, за который насчитывается процент, D_1 – первый день периода, за который насчитывается процент) [16].

Подставив данные, получим:

$$C_1 = \frac{1664032,8 \times 20}{365 \times 100} \times 30 = 27353,96 \text{ тыс. грн.}$$

К этому результату необходимо прибавить сумму начисленных процентов за предыдущий период, рассчитанных по этой же формуле.

$$C_2 = \frac{8320164 \times 1}{365 \times 100} \times 31 = 7066,44 \text{ тыс. грн.}$$

Величину значений C_1 и C_2 определяют расходы банка (В) при увеличении остатка на счете:

$$V = 27353,96 + 7066,44 = 34420,4 \text{ тыс. грн.}$$

Определим, при каком значении процентной ставки банк понесет расходы в сумме 34420,4 тыс. грн.

Для расчета воспользуемся формулой:

$$\Pi = \frac{V \times 365 \times 100}{O_1 + O_2} \div D, \quad (2)$$

где В – сумма расходов в случае увеличения остатка на счете;

O_1 – сумма увеличения остатка на счете;

O_2 – остаток за предыдущий период;

Д – количество дней в периоде, за который насчитываются проценты [16].

$$\Pi = \frac{34420,4 \times 365 \times 100}{1664032,8 + 8320164} \div 30 = 4,19 \%$$

Таким образом, если предусматривается увеличение остатка на счете на 20%, оптимальным для банка будет начисление кредитных процентов со ставкой 4,19% годовых.

Взаимосвязь увеличения остатка на счетах и процентной ставки для АКБ «Укрсоцбанк» представлена на рис. 1, из которого видно, что процентная ставка прямо пропорциональна увеличению остатка на счетах. Коммерческий банк в данной схеме материально стимулирует клиентов на увеличение среднемесячного остатка на счетах, при этом в составлении соглашения заинтересован не только банк, но и клиент. Не всегда у предприятия есть возможность исключить из оборота временно свободные средства на длительный срок для размещения их на депозите, поскольку в этом случае предприятие при необходимости не может воспользоваться средствами из депозитного счета. Разрыв депозитного соглашения будет невыгоден для предприятия, а увеличение среднего остатка на счете дает возможность получения дополнительного дохода.

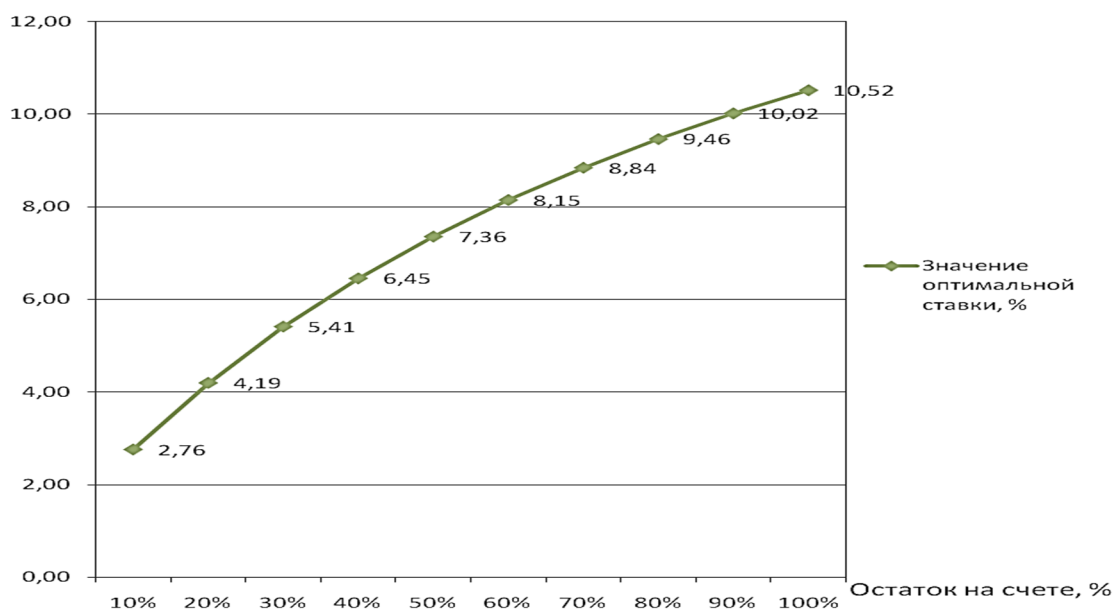


Рис. 1. Взаимосвязь остатка на счете и процентной ставки
[авторская разработка]

В плане совершенствования депозитной политики интересен опыт российских банков, которые предлагают, помимо традиционных депозитов, так называемые инвестиционные депозиты. Понятие "инвестиционный депозит" трактуется на практике по-разному, но чаще всего под ним понимаются два

вида депозитов. Первый открывается банком вкладчику под повышенный процент при покупке паев инвестиционных фондов на определенную сумму. Повышенный процент призван компенсировать моральные издержки клиента при отсутствии ожидаемой доходности по этим паям. Доход по второму

виду депозитов состоит из части, гарантированной банком (в среднем 5-6% годовых), и негарантированной – доходность которой зависит от успешности вложения банком денежных средств на фондовом рынке. В свою очередь, гарантированная часть выступает в качестве страховки от падения стоимости паев.

В любом случае, часть средств на инвестиционном депозите размещается на традиционном вкладе, а другая часть – инвестируется в различные финансовые инструменты, поэтому инновационные депозиты могут быть отнесены в разряд комбинаторных.

Более того, комбинаторная группа инвестирования в различные финансовые инструменты денежных средств вкладчиков позволила определить данный депозит, как комбинированный. Преимуществ данного вида продуктов несколько: во-первых, они способствуют минимизации рисков, связанных с инвестированием. В частности банк дает гарантию на сохранность средств, при этом доходность зависит от ситуации на фондовом рынке. Во-вторых, инвестор, размещая средства в данный продукт, имеет возможность получить более высокий доход, чем от вложения в классический депозит (рис. 2).

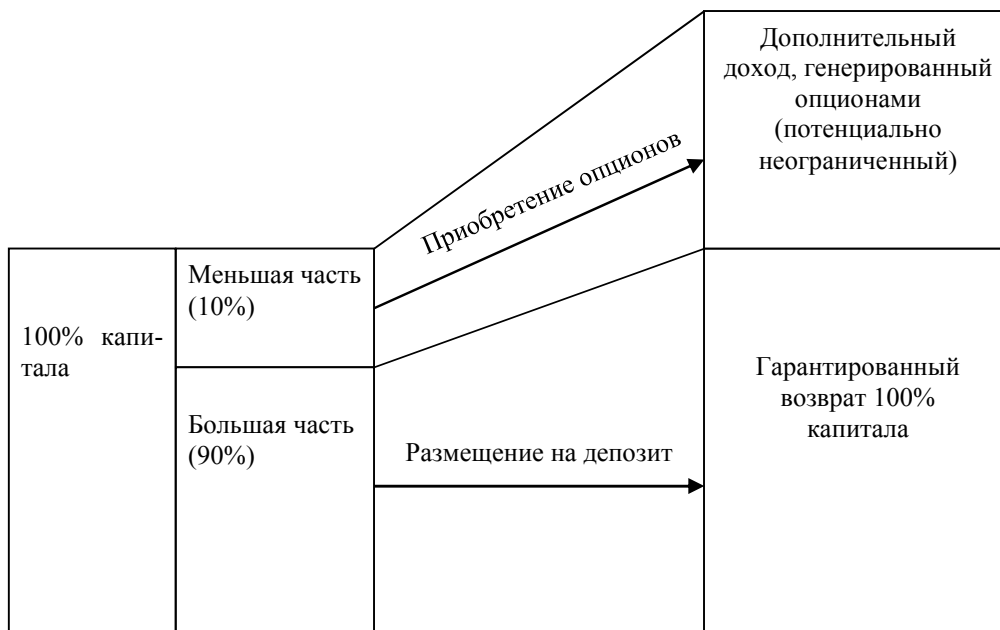


Рис. 2. Схема комбинированного депозитного продукта с гарантией возвратности капитала
[авторская разработка]

Принципиальные отличия и преимущества комбинированных банковских продуктов по сравнению с традиционными депозитными услугами отражены в табл. 1.

Выводы. Вышесказанное позволяет сделать вывод, что комбинированные депозитные продукты являются перспективными и выгодными именно в условиях финансового кризиса.

Совершенствование операционной деятельности коммерческого банка целесообразно рассматривать не только в разрезе отдельных видов активных и пассивных операций, но и в более укрупненном масштабе – в плане совершенствования кредитной и депозитной политики банка. В данной статье предложено, в частности, использование комбинированных депозитных продуктов и управление остатками на счетах клиентов путем регулирования процентной ставки (на примере АКБ «Укрсоцбанк»).

Таблица 1

Специфика комбинированных банковских продуктов в сравнении с депозитными операциями [авторская разработка]

Форма привлечения средств	Депозиты	Комбинированные банковские продукты
Наличие инструментов	Традиционные (облигации и депозиты) (+; -)	Традиционные + производные (опционы, фьючерсы, свопы) (+)
Степень доходности	Ограничена (-)	Высокая (+)
Риск потери дохода	Присутствует в определенных пределах (+;-)	Отсутствует (стоцентный возврат суммы вложений) (+)

Література

1. Міщенко В. Міжнародний досвід реструктуризації банківської системи за участі держави / В. Міщенко, А. Петріна // Вісник Національного банку України. – 2011. – №4. – С. 12-17.
2. Шелудько Н.М. Фінансові кризи на ринках, що розвиваються: теоретичні й емпіричні аспекти аналізу / Н.М. Шелудько, А.І. Шкляр // Фінанси України. – 2009. – №2. – С. 3-21.
3. Луців Б.Л. Інвестиційний потенціал банківської системи України / Б.Л. Луців, Т.Б. Стечишин // Фінанси України. – 2009. – №9. – С. 67-77.
4. Васюренко О. Ціна кредитних ресурсів як ключова складова системи управління кредитним ризиком / О. Васюренко, В. Подчесова // Банківська справа. – 2008. – №1. – С.28-34.
5. Єгоричева С. Методологічні засади організації інноваційного процесу в комерційних банках / С. Єгоричева // Вісник Національного банку України. – 2011. – №1. – С.53-57.
6. Вовк В. Особливості формування конкурентної стратегії банку на ринку банківських послуг / В. Вовк // Вісник Національного банку України. – 2011. – №9. – С.20-26.
7. Тищенко А.Н. Оцінка ефективності кредитної політики банків / А.Н. Тищенко, В.В. Ходеева // Бізнес Інформ. – 2010. – №6. – С.62-64.
8. Чеховський Д.Б. Функціональне призначення і принципи функціонування механізму гарантування банківських вкладів / Д.Б. Чеховський // Вісник Національного банку України. – 2014. – № 2. – С. 182-186.
9. Дрозд А.О. Оптиміальне ціноутворення кредитного та депозитного продуктів комерційного банку / А.О. Дрозд // Бізнес Інформ. – 2015. – № 5. – С. 100-108.
10. Arping S. Bank Competition, Loan Pricing, and Financial Stability / S. Arping. – 2013 [Electronic resource]. – Mode of access: <http://ssrn.com/abstract=2306513>.
11. Долінський Л.Б. Оцінювання фінансової стійкості банківських установ в аспекті надійності депозитних вкладів / Л.Б. Долінський, Д.О. Першин // Бізнес Інформ. – 2015. – №5. – С. 233-239.
12. Жовтанецька Я.В. Механізм антикризового управління діяльністю банків / Я.В. Жовтанецька // Бізнес Інформ. – 2015. – №6. – С. 187-192.
13. Синявська О.О. Концепція оцінювання якості сервісу банківських установ / О.О. Синявська // Бізнес Інформ. – 2015. – №7. – С.103-107.
14. Сайт НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.bank.gov.ua/>.
15. Асоціація банків України: Показники діяльності банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://aub.org.ua/>.
16. Банковские риски: учеб. пособие / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: КНО-РУС, 2007. – 232 с.

Попова Г. Ю. Удосконалення операційної діяльності комерційного банку в умовах кризи

У статті розглянуто питання вдосконалення кредитної і депозитної політики банків у контексті подолання кризи в банківському секторі. Сформульовано передумови використання комбінованих депозитних продуктів, обґрунтовано практичні підходи до вдосконалення операційної діяльності комерційних банків в існуючих умовах. Запропоновано, зокрема, використання комбінованих депозитних продуктів і керування залишками на рахунках клієнтів шляхом регулювання процентної ставки (на прикладі АКБ «Укрсоцбанк»).

Ключові слова: операційна діяльність, кредитна та депозитна політика, комбінований депозитний продукт, процентна ставка, комерційний банк, рахунки клієнтів.

Попова А. Ю. Совершенствование операционной деятельности коммерческого банка в условиях кризиса

В статье рассмотрены вопросы совершенствования кредитной и депозитной политики банков в контексте преодоления кризиса в банковском секторе. Сформулированы предпосылки использования комбинированных депозитных продуктов, обоснованы практические подходы к совершенствованию операционной деятельности коммерческих банков в существующих условиях. Предложено, в частности, использование комбинированных депозитных продуктов и управление остатками на счетах клиентов путем регулирования процентной ставки (на примере АКБ «Укрсоцбанк»).

Ключевые слова: операционная деятельность, кредитная и депозитная политика, комбинированный депозитный продукт, процентная ставка, коммерческий банк, счета клиентов.

Popova A. Improving operating activities of commercial banks in crisis

The article deals with the issues of improving the credit and deposit policy banks in the context of the crisis in the banking sector. Formulated using combined conditions of deposit products, grounded practical approaches to improve the operations of commercial banks in the current circumstances. It is proposed, in particular, the use of combined deposit products and residues management of customer accounts by adjusting the interest rate (for example, «Ukrsozbank»).

Keywords: operating activities, credit and deposit policy, combined deposit product, interest rate, bank, customer accounts.

Стаття надійшла до редакції 03.06.2016

Прийнято до друку 22.06.2016