

Шакимова Гульнара Зинулаевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Саратовский государственный
технический университет им. Гагарина Ю.А.»

г. Саратов, Саратовская область

DOI 10.21661/r-117994

СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

***Аннотация:** в статье разрабатываются и описываются подходы к управлению деятельностью коммерческих банков, повышающие ее эффективность.*

***Ключевые слова:** банковские продукты, банковские услуги, прибыль, банковская инновация, пассивы коммерческого банка, активы коммерческого банка, портфельное управление, повышение эффективности банковской деятельности.*

В современных экономических условиях, особенно с учетом крайне сложной экономической обстановки, результатом которой является ухудшение финансового состояния многих организаций, снижение результативности, а порой и получение убытков, поиск резервов и разработка направлений роста финансовых результатов деятельности является актуальной проблемой, требующей комплексного подхода и всесторонней разработки.

Прибыль выступает своеобразным двигателем деятельности предприятия, в том числе и в банковской сфере, способствует решению задач его устойчивого развития, является одним из факторов повышения его конкурентоспособности, роста доли присутствия на рынке и как следствие эффективности деятельности.

Каждый банк стремится разработать и внедрить продукты и услуги более прибыльные и эффективные для него, а также обладающие более высокими потребительскими качествами и являющиеся более привлекательными для клиента, нежели уже существующие банковские продукты и услуги. Эти две характеристики банковских продуктов и услуг взаимосвязаны и взаимозависимы друг

от друга: чем больше у банка прибыль, тем больше он может тратить на разработку новых продуктов и услуг, и, наоборот, чем более привлекательны для клиента новые продукты и услуги, тем больше клиентская база, тем больше банк возможности банка в получении доходов и прибылей.

На современном этапе развития банковской деятельности, в условиях высокого уровня конкуренции и практически унифицированного продуктового предложения, одним из факторов повышения эффективности работы банка является его инновационная деятельность.

Банковскую инновацию можно определить как «результат инновационной деятельности банка, финансовую инновацию, применяемую в сфере банковского бизнеса, являющую собой совершенно новую или усовершенствованную банковскую услугу, продукт, процесс или процессинговую операцию на новом или традиционном сегменте рынка» [2, с.12].

Факторные предпосылки банковских инноваций как фактора повышения эффективности его деятельности наглядно представлены на рис. 1 [1, с. 357].

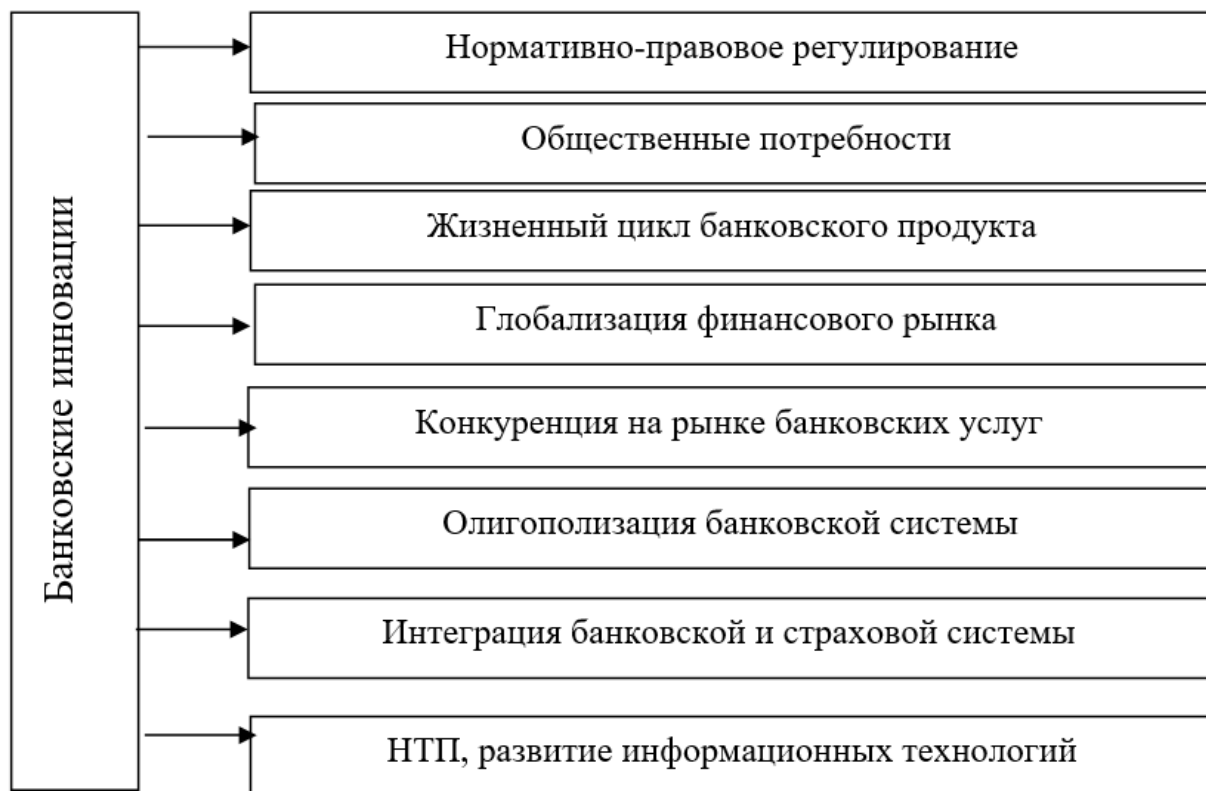


Рис. 1. Факторные предпосылки банковских инноваций

Как показано на рис. 1, факторами банковских инноваций могут выступать:

- постоянно видоизменяемые и растущие потребности общества – потребителей банковских услуг и продуктов;
- жизненный цикл банковского продукта/услуги и возникающая на определенном отрезке цикла необходимость в их модернизации;
- высокий уровень конкуренции на рынке банковских услуг. Инновации выступают насущной необходимостью в условиях острой конкурентной борьбы;
- олигополизация банковской системы (концентрация активов банковского сектора «в руках» малого количества кредитных организаций);
- происходящая интеграция банковской и страховой систем;
- глобализация финансовых рынков;
- развитие научно-технического прогресса и информационных технологий.

Наряду с глобализацией стремительное развитие информационно-коммуникационных технологий оказывает определяющее влияние на развитие современной мировой финансовой системы;

- необходимость выполнения обязательных норм банковского регулирования. Одной из специфических особенностей банковской деятельности является её жесткая регламентация и применение со стороны мегарегулятора норм банковского регулирования и надзора. Выполнение банками обязательных требований Банка России, которые постоянно меняются и ужесточаются (пример – переход на стандарты Базель II и Базель III, диктующие более жесткие требования к достаточности капитала, ликвидности, управлению финансовыми рисками и проч.) требуют разработки и внедрения инноваций в соответствующие сферы банковской деятельности.

Повышению эффективности банковской деятельности способствует также концепция портфельного управления – один из подходов к управлению, обеспечивающих качественную и количественную взаимосвязь активов и пассивов. Она представляет собой элемент стратегического менеджмента, сложный многокомпонентный интегрированный в единую систему управления процесс, направленный на обеспечение оптимальной (с точки зрения баланса риска, доходности

и ликвидности) структуры активов и пассивов. Главная проблема для портфельной теории состоит в оптимизации банковских рисков и имеет первостепенное значение только для тех портфелей банка, состояние которых может привести к точке невозврата с точки зрения критического уровня такого банковского риска как риск ликвидности. Таким образом, целью портфельного управления в банке выступает построение оптимальной структуры активов и пассивов с точки зрения трех ключевых характеристик – риск, доходность и ликвидность. Для достижения этой цели банки проводят оптимизацию активов и пассивов, перераспределяя их ключевые элементы для обеспечения наиболее оптимального состояния указанных характеристик. При этом оптимизация активов и пассивов – два взаимосвязанных процесса (достижения целей одного – невозможно без достижения целей другого) [3, с. 17].

Несмотря на комплексный характер использования портфельного подхода, управление пассивами (в том числе, собственными средствами (капиталом) и привлеченными средствами) в рамках такого подхода имеет свои особенности. Они связаны с тем, что поиск оптимального соотношения «доходность – риск – ликвидность» трансформируется в поиск оптимального соотношения срочной, стоимостной и рискованной структуры пассивов за счет варьирования состава их портфелей. При этом принципиальным моментом является подчиненный характер такого управления, так как оно осуществляется только в соответствии с целями управления активами.

Очевидно, что российской экономике нужны прибыльные и эффективные коммерческие банки. Чем больше прибыли получают банки, тем больше возможностей для устойчивого развития они получают, тем больше финансовых вливаний может быть осуществлено в экономику и социальную сферу, тем устойчивее и стабильнее будет банковская система РФ.

В этой связи важным аспектом финансового менеджмента в любом коммерческом банке (независимо от масштабов и направлений его бизнеса) является анализ экономической эффективности, имеющей целью выявление резервов ро-

ста прибыльности банковской деятельности и формирование на этой основе рекомендаций по дальнейшей работе банка. В рамках разработки проблем повышения эффективности деятельности коммерческого банка представляется целесообразным сделать упор на два ключевых фактора:

- использование банковских инноваций как фактора повышения качества его услуг и роста прибыли;
- использование портфельной теории при разработке рекомендаций по развитию банка.

Таким образом, эффективность деятельности коммерческого банка – это не только результаты его деятельности, но и эффективная система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка и контролем за процессом ее реализации.

Список литературы

1. Альберт В.А. Тенденции и реалии инновационного развития банковского сектора / В.А. Альберт // Фундаментальные исследования. – 2015. – №5. – С. 357–360.
2. Гришина Е.А. Развитие финансовых инноваций в банках и небанковских кредитных организациях: Дис. ... канд. экон. наук (08.00.10) / Е.А. Гришина. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», 2015. – 174 с.
3. Трифонов Д.А. Формы проявления портфельного подхода в управлении пассивами коммерческого банка / Д.А. Трифонов // Банковское дело. – 2012. – №13(493). – С. 11–18.