

**АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ИХ РОЛЬ И МЕСТО В БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В НОВЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕАЛИЯХ**

Абдуллаев Ахроржон Акмалжон угли

Центральный Банк Андижанской области,

Главный специалист “Исполнительного аппарата”

E-mail: Ahror_14@mail.ru

Аннотация. Рост доли проблемных кредитов и проблемных активов в целом, в том числе из-за санкционной политики Запада. Разбалансированность структуры активов на сегодняшний день является одной из самых актуальных проблем коммерческих банков Российской Федерации. Совокупность экономических отношений, формирующихся на национальном уровне в процессе осуществления активных операций коммерческих банков в контексте обеспечения экономической стабильности.

Ключевые слова: Активы банков, ухудшение банковских балансов, процессы управления банковскими активами, рисковость и доходность, эффективности активных операций, эффективной кредитной политики.

Характерной чертой современного банковского кризиса является существенное ухудшение банковских балансов, рост доли проблемных кредитов и проблемных активов в целом, в том числе из-за санкционной политики Запада. Такая ситуация негативно отражается на результатах финансовой деятельности банков, создает определенные трудности для кредиторов и заемщиков, усложняет менеджмент банка, снижает доверие населения к банковской системе и сдерживает возобновление кредитования реального сектора экономики государства. Наличие разбалансированной структуры активов на сегодняшний день является одной из самых актуальных проблем коммерческих банков Республики. А некачественное управление активными операциями и разбалансированность их структуры чаще всего приводят к отрицательному финансовому результату или незначительной прибыли, что свидетельствует о его сомнительной финансовой надежности и конкурентоспособности [1].

В последние годы наметилась тенденция стремительного роста активов банков, что приводит к активизации процессов управления банковскими активами. При высокой рисковости рыночной среды финансовая устойчивость банка зависит от обеспечения прибыльной деятельности, выбора рационального варианта размещения ресурсов, возможности оценивать и контролировать риски.

Указанные процессы требуют разработки адекватных методов управления банковским портфелем активов с учетом не только их доходности, но и уровня рисковости.

В этой связи актуализируется необходимость создания теоретико-методического и информационно аналитического обеспечения и разработки комплексного подхода к формированию и управлению банковским портфелем активов, ориентированного на учёт как доходов, так и портфельных рисков.

Изменение экономической ситуации порождает новые проблемы управления активами коммерческого банка, что требует своевременной разработки и внедрения новых и усовершенствования действующих механизмов осуществления активных операций банков, опосредующих процесс трансформации банковских ресурсов в производственные инвестиции экономики. Объектом исследования является совокупность экономических отношений, формирующихся на национальном уровне в процессе осуществления активных операций коммерческих банков в контексте обеспечения экономической стабильности.

Предметом исследования выступают теоретические, правовые и практические аспекты осуществления активных операций коммерческих банков в условиях рыночного развития экономики.

Актуальность состоит в теоретическом обосновании и практическом решении комплекса вопросов, связанных с организацией и стратегией управления активами коммерческого банка. Непосредственно в процессе исследования намечены были следующие научные результаты: - уточнено экономическое содержание инвестиционных, кредитных и расчетно кассовых операций коммерческих банков, выделяются перспективные направления конкурентной борьбы в сфере активных банковских операций;

- определены конструктивные сдвиги кредитного портфеля, его диверсификация, срочность, рисковость и доходность, а также обоснованы практические рекомендации качественного состояния портфеля ценных бумаг и приоритетов инвестиционной деятельности коммерческих банков;

- предложенные направления роста эффективности работы коммерческих банков путем повышения технологичности и компьютеризации банковских операций;

- обоснованы предложения, направленные на улучшение состояния активов, а именно повышение уровня ликвидности, эффективности активных операций, снижение их рискованности. Повышение доходности является

актуальной темой для жизнедеятельности любой финансовой структуры, включая банковское учреждение.

Имеет смысл отразить предложения, которые, возможно, не будут способствовать резкому увеличению доходности банка, однако, по крайней мере, будут оптимизировать деятельность банка, повышать его репутацию и будут способствовать стабилизации доходности учреждения ее на определенном уровне в течение определенного периода.

В нынешних условиях, по моему мнению, воплощать радикальные меры по изменению процентных ставок будет достаточно рискованно: из-за имеющейся значительной конкуренции, нестабильности доходов граждан, требований ЦБ РФ и т.д. Тоже в целом касается использования кредитного портфеля с высокой степенью риска как более прибыльных. Кредитным риском называют риск невыполнения своих обязательств одной из сторон в процессе кредитования. Создание эффективной кредитной политики предполагает понижение этого риска до минимального возможного значения. Рассмотрим основные способы снижения кредитного риска. Диверсификация. Таким термином называют метод, при котором кредитные размещают среди широкого круга заемщиков. Для уменьшения степени кредитного риска заемщики должны отличаться от других разными условиями деятельности и характеристиками. Чем большее количество лиц кому предоставляют кредиты, тем меньше риск потери кредитных ресурсов. При традиционной банковской теории диверсификация рассматривается как оптимальный метод управления кредитным риском. Причем наиболее эффективным считается максимально диверсифицированный кредитный портфель [2]. Есть следующие виды диверсификации: портфельная, отраслевая и географическая. Портфельная диверсификация – это размещение кредитов между заемщиками, классифицируемыми по следующим показателям: размер капитала, статус, объем валового дохода и т.д. Кредиту малого и среднего бизнеса присущ высокий риск, так что может диктовать собственные условия кредитования, такие как повышенная процентная ставка и дополнительные гарантии. Кредитованию крупных предприятий характерен низкий риск, но и низкий доход. Отраслевая диверсификация – размещение кредитов посреди заемщиков, осуществляющих деятельность в разных отраслях экономики. Степень риска кредитования в таком случае зависит от состояния экономики в разных отраслях. При такой диверсификации важно основываться на исследовании состояния экономики и факторах, влияющих на нее. Географическая диверсификация – размещение кредитных ресурсов среди

заемщиков, ведущих деятельность в разных регионах, странах и т.д. При такой диверсификации важно обращать деятельность на территориальные факторы, влияющие на результаты деятельности предприятий. В зависимости от конкретной ситуации и выбранной стратегии задачей банковского менеджмента является определение оптимального соотношения между диверсификацией и концентрацией [3].

Недостаток этого метода в том, что чрезмерная диверсификация приводит к ухудшению качества управления кредитной деятельностью. Причиной этого выступает отсутствие в банковских учреждениях достаточного количества специалистов, обладающих знаниями особенностей многих отраслей экономики. Концентрация. Данный метод заключается в сосредоточении кредитного риска в определенной отрасли, секторе экономики или другой группе связанных между собой заемщиков. Концентрация, как и диверсификация, делится на портфельную, отраслевую и географическую. Большая часть банков обычно концентрируют свои кредитные ресурсы в популярных или менее рискованных отраслях экономики.

Недостаток этого метода в том, что хотя концентрирует ресурсы в отраслях с наименьшим риском, все равно остается вероятность получения убытков. Убытки в получении при использовании метода концентрации превосходят ущерб в получении при использовании метода диверсификации. Также чрезмерная концентрация является одним из факторов повышения кредитного риска [4].

Лимитирование. Данный метод заключается в ограничении кредитных рисков путём установления максимально допустимых размеров кредитов. Размер лимита зависит от результатов исследований заемщиков и факторов риска, влияющих на их деятельность. Лимитирование не допускает ситуации излишней концентрации или диверсификации [5]. Резервирование. Данный метод основан на создании резервов, которые используются на случай получения убытков в процессе кредитной деятельности банковского учреждения. Резервирование базируется на принципе осмотрительности, согласно которому банки должны оценивать качество кредитных портфелей с точки зрения потерь по кредитной деятельности [6].

Постоянные изменения в экономической ситуации в стране и мире рождают новые проблемы управления активами для банков. Это в свою очередь требует своевременной разработки и внедрения новых и усовершенствования действующих механизмов осуществления активных операций банков. Только

реализация таких адекватных механизмов позволит с одной стороны удовлетворить потребности потребителей банковских услуг, а с другой – для получить необходимый уровень прибыли при приемлемом для них риске. Ожидалось, что введение Правительством временного ограничения деловой и социальной активности в связи с санкционной политикой Запада в сочетании со значительным снижением мирового спроса приведет к существенному ухудшению основных показателей экономики страны, что, в свою очередь, может негативно повлиять на банковскую систему РФ и привести к дальнейшей девальвации рубля по отношению к доллару США и евро. Но результаты показали, что определенный кризис оказал умеренное негативное влияние на экономику страны: так размер ВВП за первые два квартала сократились соответственно на 1,3 и 11,4% к соответствующему кварталу предыдущего года, в постоянных ценах 2020 года, при этом уровень инфляции остался на низком уровне и не превышал 5% по отношению к прошлому году и, по сравнению с предыдущими месяцами 2020 года.

Имеет место рост чистого кредитного портфеля как в корпоративном, так и в розничном сегментах в банковской структуре. Впервые за многие годы темпы роста ипотечного кредитования превысили темпы роста потребительского кредитования. Несколько замедлились темпы роста средств физических лиц по причине увеличения потребительских расходов с одновременным сокращением доходов.

В розничном сегменте предпочтение отдавалось вкладам по требованию. Также имело место и дальнейший рост учетной ставки ЦБ РФ до 14% годовых, это, в свою очередь, привело к увеличению ставок по кредитам и ожидается, что эта тенденция сохранится и в дальнейшем, потому что потенциал для их увеличения российскими банками еще не исчерпан, но это позволит возобновить кредитование, а следовательно и приведет к дальнейшему росту процентных доходов. Также ухудшение экономического состояния приводит к потере уверенности у населения и МСП в будущем, что делает для них покупку товаров не первой необходимости, особенно дорогих, требующих кредитования на длительный период, таких как автомобили, квартиры или большая бытовая техника, новая мебель и т.д. достаточно рискованным и они откладывают эти покупки на потом, что может привести к снижению спроса на кредитные ресурсы длительного пользования и финансовому лизингу, что может привести к снижению темпов роста стоимости кредитного портфеля банков в долгосрочном продуктовом сегменте. Анализ эффективности деятельности банковской сферы

позволяет выделить сильные стороны, которые позволяют Банку много угроз превратить в возможности: - широкий ассортимент кредитных продуктов, особенно в корпоративном сегменте по привлекательным процентным ставкам делает возможным для всех потенциальных заемщиков выбрать подходящий именно им; - также многие мобильные приложения позволяют получать кредитные услуги, не выходя из дома и не посещая отделения самого Банка, что позволяет получать эти продукты даже во времена ограничения социальной и экономической активности, особенно это важно для тех слоев населения, которые находятся в группе риска; - также сегодня, в трудные времена, статус государственного повышает веру населения в данный Банк, что способствует повышению лояльности к данному Банку со стороны его существующих и потенциальных клиентов. Итак, из проведенного выше анализа можно выделить основные два направления по повышению эффективности управления кредитным портфелем Банка: 1) повышение качества кредитного портфеля Банка через решение проблем с особыми проблемными кредитами, которые достались Банку от бывших собственников и выделены им в отдельный портфель, а также через снижение рисковости новых выдаваемых кредитов. Это позволит банку снизить объем резервов, то есть снизить рисковость кредитного портфеля, а высвободившиеся средства направить на увеличение стоимости кредитного портфеля через предоставление новых более безопасных кредитов, что, в свою очередь, приведет к повышению его доходности, так как только действующие кредиты приносят доходы; 2) повышение стоимости кредитного портфеля и его доли в структуре активов Банка путем повышения активности Банка в сегменте юридических лиц с сохранением лидирующих позиций в сегменте физических лиц, что позволит увеличить прибыльность кредитной деятельности данного Банка. Итак, что касается решения проблем с обесцененными кредитами, отделенными в отдельном кредитном портфеле, то Банк делает все возможное и надеется на решение этого вопроса в течение следующих 3-5 лет. Таким образом, для сохранения существующей доли на рынке и сохранить стоимость сегмента физических лиц в кредитном портфеле Банка ему достаточно будет ограничить кредитование частного сегмента только револьверными кредитами с использованием платежных карт данного банка и овердрафтом (для зарплатных проектов данного банка). Таким образом Банку удастся переместить центр внимания к другому сегменту без увеличения затрат ресурсов на его реализации и удастся избежать сокращения трудовых ресурсов, что может стать не очень популярным шагом в условиях экономической нестабильности в связи с

пандемией и несколько усугубить имидж Банка. Основными инструментами управления потенциальной проблемной являются:

1. Дистанционные контакты: телефонные звонки, сообщения на контактный телефон клиента, звонки IVR – системы, письма-сообщения, мессенджеры.

2. Непосредственные встречи с должниками для обсуждения дальнейшей работы с клиентом в направлении погашения задолженности.

3. Претензионно-исковая работа: подача исков в суды о принудительном взыскании долга государственными органами или частными исполнителями.

4. Реструктуризация долга с целью восстановления платежеспособности по следующим сценариям: - реструктуризация беззалоговых кредитов розничного бизнеса – пересмотр задолженности за счет частичного перерасчета долга по пени и штрафам, комиссиям, процентам, изменению графика погашения долга; - реструктуризация кредитов потребительского кредитования, которая предусматривает пересмотр задолженности за счет частичного перерасчета долга по пени и штрафам, прощение части долга, изменения графика погашения долга, конвертация валютных кредитов в гривну и т.п.; - реструктуризация проблемных активов клиентов МСП – пересмотр задолженности за счет частичного перерасчета долга по пени, комиссиям, процентам, изменению графика погашения долга, кроме судебных издержек и штрафов (судебные расходы и штрафы должны быть уплачены клиентом в момент проведения реструктуризации).

5. Списание безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва в соответствии с учетной политикой Банка.

6. Аутсорсинг, предусматривающий передачу проблемных активов на отработку внешним коллекторским компаниям.

7. Факторинг – при низкой вероятности взыскания проблемного долга Банк оставляет за собой право отступить права требования этой задолженности третьему лицу – факторинговой компании.

8. Работа с залоговым имуществом, предусматривающим его реализацию и приобретение прав собственности. Также в банках предлагается усовершенствовать отдел по управлению кредитным риском. Усовершенствование такого отдела предполагает возникновение целого комплекса преимуществ по обеспечению высокой эффективности системы управления кредитным риском, а именно: – обмен такой информацией между кредиторами уменьшает риск возникновения проблемной задолженности, а

следовательно, и минимизирует убытки кредиторов, связанные с мошенничеством или чрезмерными кредитными обязательствами, возникающие при несоответствии фактических платежных возможностей заемщика его совокупным платежным обязательствам; – его существование обеспечивает дисциплинирующее влияние на самого заемщика, заставляя последнего избегать появления негативных фактов в собственной кредитной истории и добросовестно выполнять собственные обязательства; – уменьшаются расходы ресурсов кредитных учреждений на сбор и обработку информации о лице, обратившемся за получением кредита, и оценке его кредитоспособности, поскольку выполнение этих функций переводится с работников кредитных учреждений на работников бюро кредитных историй; – повышается качество полученной информации по причине высокого профессионализма самих работников бюро так и их специализацией только на выполнении этих функций, а также их непредвзятом отношении к этой работе (работники банка зачастую более заинтересованы в выдаче кредитов, так как от этого зависит их вознаграждение, что высчитывается в виде дополнительных бонусов на каждый выданный кредит); – растет конкуренция на кредитном рынке, потому что крупные кредитные учреждения лишаются монополии на владение финансовой информацией о своих клиентах, а конкурента борьба за каждого отдельного клиента среди банков приведет к дальнейшему развитию этого рынка и увеличению кредитной деятельности через создание более справедливых и выгодных условий кредитования для заемщика. Обычно при оценке финансового состояния заемщика предприятия обращают внимание на показатели экономической деятельности: платежеспособность, рентабельность, финансовую устойчивость, себестоимость продукции, объем продаж, кредитную историю и т.д. При оценке состояния физического лица обращают внимание на социальную устойчивость и состояние заемщика.

Именно эти меры позволят Банку существенно снизить рисковость кредитного портфеля и поднять его доходность, то есть они будут способствовать повышению эффективности управления кредитным портфелем Банка в будущем. Максимизация прибыли и рентабельности банка требует движения в направлении [3]: -изменение общего уровня процентной ставки по активным операциям банка. Теоретически более высокий уровень процентной ставки должен принести банку наибольший доход. Однако в современных условиях банки редко прибегают к таким действиям. В условиях конкурентной борьбы они чаще всего снижают ставку с целью привлечения как можно большего

количества заемщиков. Для осуществления данного мероприятия нужно: во-первых привлечь большее количество заемщиков и при этом заблаговременно анализировать их платежеспособность, во-вторых, сотрудничать с некоторыми финансовыми учреждениями для покупки у них кредитов или обслуживания их кредитных счетов, в-третьих, увеличивать кредитный потенциал за счет увеличения объема привлеченных ресурсов. -обеспечение роста непроцентных доходов, а именно уделение большего внимания доходам от предоставления услуг «небанковского» характера, оптимизация пассивов, уменьшение общеадминистративных расходов, уменьшение расходов на создание банковской услуги, что позволит снизить ее цену. Осуществляется за счет соблюдения и постоянного пересмотра требований для клиентов, систематизированного отчисления средств в соответствующие резервы, создания партнерских отношений для передачи прав требований по «проблемным» кредитам, реструктуризации имеющихся кредитов. -изменение структуры портфеля доходных активов, то есть повышение удельного веса рискованных кредитов в кредитном портфеле банка, предоставляемых под высокие проценты - наращивание собственных средств банка. Будет способствовать росту ресурсной базы банка и, соответственно, их инвестиционного потенциала, это обеспечит независимость банка и возможность защиты банк от внешнего воздействия в случае экономически нестабильной ситуации. - согласование деятельности подразделений банка как единой системы. Многие расходы несет банки в результате несогласованных действий разных управлений между собой. Финансовый план позволяет спрогнозировать доходы, расходы и прибыль банка в год– внедрение достижений научно-технического прогресса. Внедрение усовершенствованных технологий позволит сократить расходы и усовершенствовать качество обслуживания.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022)
2. Владимирова, М.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие/ М.П. Владимирова, А.И. Козлов. – 2-е изд., стер, - М.: КНОРУС, 2019.
3. Вознесенский, Е.П. Операции коммерческих банков / Е.П. Вознесенский // Банковские услуги. – 2020. – № 7. – С. 30–33.
4. 2022. – 306 с. 5. Гамидов, Г. М. Банковское и кредитное дело. – М.: Банки и биржи ЮНИТИ, Головин, Ю. В. Банки и банковские услуги в России: вопросы

теории и практики. – М.: Финансы и статистика, 2021. – 716 с. 6. Гришина, О.
Деньги для больших амбиций // Эксперт. – 2022. -№15 (462).