
УДК 336.71

Е. В. Миллер

Омский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Омск, e-mail: millerev55@yandex.ru

В. В. Завадская

Омский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Омск, e-mail: vvzavadskaya@mail.ru

ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Ключевые слова: операционная эффективность, рентабельность, показатели эффективности, цифровизация, обязательные нормативы.

В данной статье рассматриваются подходы к определению операционной эффективности кредитных организаций в условиях цифровой трансформации банков, определен состав показателей, которые позволят оценить результативность внедрений цифровых технологий и определить уровень операционной эффективности банка. Состав ключевых показателей определен исходя из того, что их значения за определенный период будут зависеть от внутренней результативности самой кредитной организации, а также от статистических данных, необходимых для изучения исследуемого вопроса. В статье проанализировано современное состояние показателей операционной эффективности по банковскому сектору, проведено исследование причин их изменений и выявлены факторы, влияющие на операционную деятельность банков. Статья включает изучение различных теоретических и методологических подходов к определению операционной эффективности коммерческих банков. Материал подготовлен на основе аналитических и статистических данных Банка России. Для проведения исследования использованы научные методы такие, как метод сравнений, синтеза, обобщения собранных данных. Предложенный авторами подход к исследованию операционной эффективности позволит коммерческим банкам своевременно отслеживать уровень операционных расходов, определять возможные «слабые зоны» в управлении затратами, соблюдать рекомендуемый оптимальный уровень показателей.

E. V. Miller

Omsk branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Omsk, e-mail: millerev55@yandex.ru

V. V. Zavadskaya

Omsk branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Omsk, e-mail: vvzavadskaya@mail.ru

INVESTIGATION OF THE OPERATIONAL EFFICIENCY OF CREDIT INSTITUTIONS IN MODERN CONDITION

Keywords: operational efficiency, profitability, performance indicators, digitalization, mandatory standards.

This article discusses approaches to determining the operational efficiency of credit institutions in the context of digital transformation of banks, defines the composition of indicators that will assess the effectiveness of digital technology implementations and determine the level of operational efficiency of the bank. The composition of key indicators is determined based on the fact that their values for a certain period will depend on the internal performance of the credit institution itself, as well as on the statistical data necessary to study the issue under study. The article analyzes the current state of operational efficiency indicators in the banking sector, studies the causes of their changes and identifies factors affecting the operational activities of banks. The article includes the study of various theoretical approaches to determining the operational effectiveness of credit institutions. The material was prepared on the basis of analytical and statistical data of the Bank of Russia. For conducting research.

Введение

В современных условиях фундаментом национальной экономики является конкурентоспособная финансово-кредитная

система, в составе которой главную роль играет банковская система, представленная различными кредитными организациями. На данные финансовые институты возло-

жены важнейшие экономические и социальные задачи, включающие перераспределение финансовых потоков, создание и развитие современных банковских продуктов, качественный и технологичный сервис для клиентов, и что немаловажно надёжность и устойчивость кредитных организаций. Кредитные учреждения, представленные в большем количестве коммерческими банками, составляют основу национальной банковской системы, обеспечивают эффективное её функционирование и поддерживают способность к устойчивости от внешних угроз.

В условиях стремительного распространения цифровых технологий, сложности и неопределенности макроэкономических параметров, влияния негативных внешних факторов на экономику, банкам постоянно приходится подстраиваться под новые условия, тем самым стараясь не потерять финансовую устойчивость, сохранить качественный сервис банковских услуг, повысить эффективность деятельности. Ускоренное распространение цифровых технологий за последние годы привело к появлению значительного числа конкурентов для коммерческих банков в виде финтех компаний и различных экосистем. В связи с этим банки вынуждены были быстро реагировать и включаться в процессы цифровизации, происходящие в современной экономике, что прямым образом влияет на результаты деятельности банков, их операционную эффективность и тем самым на финансовую устойчивость банковской системы в целом. Так, тема исследования является актуальной в современных условиях, так как направлена на исследование операционной эффективности банка и влияние на неё процессов цифровой трансформации. В условиях влияния на банки негативных внешних факторов, становится на много сложнее осваивать цифровые технологии и наращивать эффективность, а также соответствовать требованиям регулятора и международным стандартам.

За последние отчетные периоды 2019-2023 гг. банковская система демонстрирует прямую зависимость от макроэкономических условий, влияния ключевой ставки на результаты деятельности банков и зависимость от рисков [1].

Так, финансовый результат банковского сектора в 2023 г. показал стремительный рост по сравнению с 2022 г. и соста-

вил 3,3 трлн руб. (прибыль прошлого года составила – 0,2 трлн руб.). Незначительная прибыль 2022 г. связана в основном с увеличением созданных резервов на возможные потери по кредитным операциям, ценным бумагам и заблокированным активам. В 2023 г. на финансовый результат повлияли следующие факторы, такие как:

- доходы от переоценки длинной открытой валютной позиции (чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами составили 1,13 трлн руб. в сравнении с 2022г., где убыток сложился в 0,2 трлн руб.);

- снижение резервов под риски (за 2023 г. резервы составили 1,8 трлн руб., а за 2022 г. – 2,5 трлн руб.);

- высокая транзакционная активность банков, проявляющаяся в приросте процентных доходов и комиссий на 43% и 20% соответственно. Процентные доходы выросли благодаря наращиванию кредитного портфеля и повышению процентных ставок, а на рост комиссионного дохода повлияли новые банковские цифровые сервисы и услуги [1].

Положительным результатам работы банковского сектора способствовали меры Банка России, направленные на поддержание устойчивости банковской системы с помощью различных мер поддержки финансового рынка, регуляторных послаблений для многих коммерческих банков, постепенного изменения ключевой ставки, изменения нормативов обязательных резервов, а также применения льготных программ кредитования [2].

Учитывая волатильность результатов банковского сектора за последние годы, нарастание конкуренции в транзакционном бизнесе, изменчивость процентных доходов от ключевой ставки и объема кредитных портфелей, возрастание рисков, банкам необходимо сосредоточить внимание и усилия на операционной эффективности деятельности. Поэтому **цель исследования** – изучить понятие операционной эффективности банков, установить показатели, определяющие оптимальный её уровень и проанализировать данные параметры за последние годы по банковскому сектору.

Материалы и методы исследования

Основными материалами в данной статье являются статистические и аналитические данные Центрального банка Российской Федерации.

ской Федерации (<http://cbr.ru>). Авторами были использованы такие распространенные методы исследования, как:

- метод синтеза и обобщения исследуемых данных;

- метод сравнения (сравнение статистических показателей по банковскому сектору);

- метод анализа материалов – анализ аналитических материалов, нормативных документов и статистических данных по тематике научной статьи.

Методологической и теоретической основой для написания данного исследования послужили работы различных авторов в направлении изучения операционной эффективности коммерческого банка. Во многих научных работах можно заметить, что операционная эффективность является одним из видов эффективности организации, определяемая как вид эффективности, относящаяся к операционной деятельности компании [3]. Достаточно много трудов посвящены понятию эффективность деятельности банка, а операционную эффективность рассматривают не многие авторы. Например, автор Т.Н. Ветрова предлагает выделить два подхода к операционной эффективности: «эффективность, связанная с увеличением масштаба банковского бизнеса и эффективность, связанная с расширением ассортимента банковских продуктов и услуг» [4].

Различные исследователи выделяют многосторонние подходы к понятию операционная эффективность. Так, например, Д.Р. Гараева считает, что «с точки зрения ресурсного подхода операционная эффективность это способность проводить банковские операции с минимальными затратами внутренних ресурсов кредитной организации, в том числе фонда рабочего времени персонала. А также с точки зрения подхода, ориентированного на результат, указывает, что операционная эффективность это способность производить доход или значительный объем продукции на единицу затрат» [5]. Некоторые авторы отмечают, что операционная эффективность банка это и есть эффективность операционной деятельности кредитной организации, то есть деятельности по оказанию банковских услуг [6].

Также в научных источниках выделяют внутреннюю эффективность, связанную с эффективностью затрат, производитель-

ностью труда, эффективность кредитной политики банка, эффективностью собственного капитала, отдачей от инвестиций, а также внутренние процессы автоматизации, улучшение качества сервиса, скорости оказания услуг. И выделяют внешнюю эффективность, в которую включено соответствие банка его стратегии и миссии создания, обеспечение системного и сбалансированного подхода к развитию, соответствие принципу устойчивого развития, наличие текущих и стратегических целей развития [7].

С точки зрения С.А. Могильникова понятие операционной эффективности заключается в том, что «необходимо учитывать тот факт, что рост эффективности возможен при опережающем росте доходов относительно расходов. Это может быть достигнуто за счет возрастания потребительской ценности для клиентов на основе преобразования банковских бизнес-процессов» [8].

Изучая различные материалы по поводу операционной эффективности, можно заметить, что большинство авторов связывают это понятие с эффективностью относительно затрат. Первоначально это понятие ввел М. Фаррел в 1957 г. и выделил в нем две составляющие: техническую (производственную) эффективность и эффективность распределения ресурсов. Автор Юзвович Л.И. добавляет к данному определению еще и эффективность масштаба, эффективность комбинации выпуска и X-эффективность (повышение производительности и снижение издержек путем стимулирования организационных улучшений, усиления мотивации сотрудников и других внутренних улучшений).

Кроме указанных выше подходов к операционной эффективности, следует отметить и регуляторный подход со стороны Банка России. В целом регулятор оценивает эффективность банковской деятельности по ряду показателей. Так, можно выделить основные показатели деятельности банка, которые используются для анализа экономической эффективности кредитной организации, а также в регулировании и надзоре за деятельностью банков со стороны Центрального банка РФ. К ним относятся:

- установленные нормативы достаточности капитала банка, к которым относятся норматив собственного капитала, базового капитала, основного капитала, а также норматив финансового рычага;

- нормативы, регулирующие ликвидность представлены тремя показателями, такими как, норматив мгновенной ликвидности, текущей ликвидности и долгосрочной ликвидности;

- ключевые показатели эффективности деятельности банка (NIM – коэффициент чистой процентной маржи, ROE – рентабельность собственного капитала; ROA – рентабельность совокупных активов) [9, с. 74].

Соблюдая указанные нормативы и достигая оптимальных значений показателей эффективности деятельности, банк достигнет своей высокой операционной эффективности, если все показатели будут соответствовать их пороговому уровню.

По мнению авторов данной статьи, необходимо объединить известные подходы и составляющие операционной эффективности кредитной организации, выделив те показатели, которые возможно рассчитать, определить их оптимальное значение, для объективного анализа и определения уровня операционной эффективности конкретного банка, а также банковского сектора. Исследуемые показатели устанавливаются отечественными и зарубежными исследователями, определяются исходя из тенденций в международной банковской практике, на основе экспертной оценки, а также учитывая среднемировые показатели.

Результаты исследования и их обсуждение

В данном исследовании авторы опираются на различные теоретические подходы к вопросам операционной эффективности и рекомендации Банком России по показателям эффективности деятельности кредитной организации. Одним из распространенных методов финансового анализа является коэффициентный анализ, который позволяет оценить устойчивость банка, его экономическое положение, а также дает возможность установить оптимальное значение коэффициента, по которому будет произведена оценка того, как банк достигает установленного значения.

Учитывая этот факт, авторами статьи были исследованы основные показатели операционной эффективности банков, по которым возможно провести анализ деятельности по этим коэффициентам как конкретного банка, так и банковского сектора в целом.

К основным показателям операционной эффективности банка можно отнести:

1. Cost income ratio (CIR), который показывает соотношение операционных расходов к операционным доходам банка, выражается в процентах. Этот коэффициент рассматривается с точки зрения ресурсного подхода, когда можно рассматривать деятельность банка способного проводить банковские операции с минимальными затратами внутренних ресурсов. Показатель CIR не должен превышать 50%. Чем он ниже, тем более эффективнее работает банк на операционном уровне, рост его операционных доходов происходит более опережающими темпами, чем прирост операционных расходов. К операционным затратам банка относятся затраты на содержание персонала, административные расходы, обслуживание офисов, в том числе и затраты на ИТ-обновление, новые цифровые сервисы и т.п.

Задача кредитной организации стремиться снизить данный коэффициент. В целом он должен масштабироваться со временем, то есть с ростом операционных доходов этот коэффициент будет снижаться, при условии стабильности операционных расходов, которые обычно фиксированные и не увеличиваются с ростом кредитов. Но в условиях цифровизации и стремлении освоить инновационные технологии, операционные расходы будут увеличиваться, связано это с ростом затрат на высокооплачиваемый ИТ-персонал, на новые технологии итп.

С помощью данного показателя можно оценить происходит ли отдача от вложения в цифровые сервисы и приносит ли это банку конкурентные преимущества. В целом считается, что цифровая трансформация, прежде всего, дает повышение производительности операций и улучшает качество обслуживания клиентов, однако оценив показатель CIR, можно будет отметить эффект окупаемости затрат. По динамике этого показателя можно будет судить об отдаче от цифровизации в банковском бизнесе.

2. Рентабельность активов (ROA), отражающая способность банковских вложений приносить отдачу, считается оптимальной в российской банковской практике на уровне 2% и более. Рентабельность капитала (ROE) отечественными банками оценивается уровнем не менее 15%. Это ключевые показатели эффективности, считаются

основными индикаторами эффективности деятельности банка. Они позволяют оценить способность банка управлять своими рисками, получать максимальную отдачу от вложенных средств, эффективно управляя при этом своей процентной, кредитной, инвестиционной и депозитной политикой, а также способность окупить расходы.

3. NIM – коэффициент чистой процентной маржи, уровень которого считается оптимальным для банка в пределах 4.5% и определяется как соотношение чистой процентной маржи банка к среднему уровню банковских активов. В отношении банковской маржи также используется и абсолютный её показатель, чистая процентная маржа NIM, рассчитываемая как разница между процентными доходами банка и его процентными расходами. С точки зрения операционной эффективности достижение оптимума по коэффициенту NIM даст возможность оценить на сколько эффективна процентная политика банка, а также какую нагрузку имеет возможность нести банк по созданию резервов под риски, так и по операционным расходам на обеспечение деятельности.

4. Динамика операционных расходов. Данный абсолютный показатель позволит оценить изменения в затратах на обеспечение деятельности, способность банка снижать затраты. В совокупности с показателями, приведенными выше, оценка динамики операционных расходов даст возможность провести анализ операционной эффективности банка.

Учитывая выделенные выше показатели, представляется возможным провести их анализ по статистическим данным банковского сектора за последние периоды, связанные с активной цифровой трансформацией многих кредитных организаций. Так, согласно статистическим данным Банка Рос-

сии, предложенные авторами показатели были сведены в таблице.

Результаты банковского сектора показывают, что динамика операционных расходов с 2019 г. по 2022 г. относительно стабильна и только в 2023 г. наблюдается прирост на 18%, что связано с ростом расходов на IT-оборудование и услуги, телекоммуникационные услуги, информационные сервисы и т.п. Но в целом средний уровень операционных расходов остается неизменным.

Эксперты McKinsey исследуя динамику операционных расходов европейских и североамериканских банков доказали, что, несмотря на усилия по трансформации и цифровизации бизнеса, не происходит масштабного снижения операционных расходов банков [10, 11]. Это объясняется длительным периодом окупаемости подобных затрат. Но эффективность будет выше в случае стабильного роста операционных доходов и процентной маржи банков.

Одним из показательных коэффициентов в анализе операционной эффективности банковского сектора является коэффициент CIR, наблюдая динамику которого, можно заметить значительные колебания в значениях. Учитывая относительную стабильность операционных расходов, можно заметить, что наибольшее влияние на этот показатель оказывают операционные доходы банковского сектора, которые зависят от различных факторов. Так наибольшее влияние в 2023 г. на рост доходов банка оказало изменение ключевой ставки, прирост кредитного портфеля и восстановление доходов по валютным операциям в сравнении с 2022 г. Данные факты показывают зависимость банковского сектора от макроэкономических условий, мер, принимаемых Банком России для регулирования инфляции и контроля за банками.

Показатели эффективности действующих кредитных организаций в РФ

Показатель	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.01.24
Рентабельность активов, ROA, %	2,0	1,7	2,1	0,2	2,3
Рентабельность капитала, ROE, %	19,5	15,7	21,1	1,8	25,9
Чистая процентная маржа, NIM, млрд руб.	3 334,4	3 613,6	4 081,1	4 196,5	6 001,1
Коэффициент NIM, %	4,5	4,4	4,3	4,0	4,7
Отношение операционных расходов к операционным доходам, CIR (СТИ), %	42,5	38,2	42,9	50,7	33,8
Операционные расходы, млрд руб.	2 176	2 272	2 571	2 746	3 230

Итоги 2023 г. по представленным в таблице показателям, определяющим операционную эффективность банковского сектора, показывают оптимальный её уровень.

При высоком значении коэффициента NIM – 4.7% (оптимум 4.5%), рентабельности выше оптимального значения (оптимум ROE – 15% и оптимум ROA – 2%), рост операционных расходов на 18% не снижает эффективности деятельности банка и показатель CIR становится ниже.

В то время как результаты 2022 г. показали обратную ситуацию при относительной стабильности расходов банков, то есть, как только маржа и рентабельность снижаются, показатель операционной эффективности стремится к нежелательному уровню 50%.

На рентабельность банка распределяется значительная нагрузка по рискам банка и созданию резервов под возможные потери, поэтому при ухудшении макроэкономических условий, снижении эффективности деятельности экономических субъектов (предприятий, коммерческих банков и др.), будет снижаться и операционная эффективность банковского сектора. Поэтому на сегодняшний день при такой волатильности результатов деятельности банковского сектора сложно говорить об экономической эффективности внедрения цифровых технологий в кредитных организациях и сокращении операционных затрат в результате цифровой модернизации.

Заключение

Таким образом, можно наблюдать, что активное внедрение цифровых технологий в банковском секторе на сегодняшний день

не показывает значительного снижения операционных расходов. Кроме того, один из предложенных авторами коэффициентов для оценки операционной эффективности банков, коэффициент CIR, демонстрирует влияние на его значение роста операционных доходов, которые, в свою очередь, больше зависят от внешних факторов, а не внедрения передовых технологий. Как утверждают эксперты, вложения в передовые технологии будут в дальнейшем масштабироваться. На сегодняшний день это уже дает возможности улучшения банковских сервисов, экономии операционного времени, защиты от кибермошенничества, привлечения большего количества клиентов и т. п., что обуславливает необходимость дальнейшего развития внедрения финансовых технологий в банковскую систему.

Коммерческим банкам необходимо внедрять в систему оценки их устойчивости показатели операционной эффективности. Так, регулярно анализируя группу, предложенных авторами показателей, кредитная организация получит возможность отслеживать их уровень и сопоставлять с оптимальным значением. Соблюдая оптимальные значения исследуемых коэффициентов, банк получит своевременный контроль за операционной деятельностью, а также возможность определять «слабые зоны» в управлении затратами. С целью учета индивидуальных особенностей банков, перечень коэффициентов и показателей периодически должен обновляться, что позволит тщательно отслеживать уровень операционной эффективности коммерческого банка.

Библиографический список

1. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. URL: https://cbr.ru/banking_sector/statistics/ (дата обращения: 28.08.2024).
2. Годовой отчет банка России 2023 / Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar_2023.pdf (дата обращения: 25.08.2024).
3. Юзвович Л.И., Трофимова Е.А. Совершенствование оценки эффективности деятельности коммерческого банка в условиях межбанковской конкуренции: монография. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. 120 с.
4. Ветрова Т.Н. Критерии оценки и направления повышения эффективности банковской деятельности: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М.: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2019. 167 с.
5. Гараева Д.Р. Операционная эффективность как фактор повышения конкурентоспособности банка // Концепт. 2017. № Т, 39. С. 3376–3380.

-
6. Биткина И.К., Герасимова Т.А. Направления повышения финансовой устойчивости российских коммерческих банков: сравнительный анализ // Научный результат. Экономические исследования. 2023. Т. 9, № 2. С. 108-115. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-9-2-0-10.
 7. Зеленева Е.С., Давыденко А.В., Лихопой А.О. Оценка влияния финансовых технологий на состояние и развитие банковской системы России // Вестник евразийской науки. 2023. Т. 15, № 5. URL: <https://esj.today/PDF/11ECVN523.pdf> (дата обращения: 25.08.2024).
 8. Могильников С.А. Подходы к определению операционной эффективности банков // Сибирская финансовая школа. 2021. № 4(144). С. 105-110.
 9. Карпов В.В., Миллер Е.В. Совершенствование оценки устойчивости банковской системы РФ как компонента обеспечения экономической безопасности // Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. 2022. Т. 11, № 3. С. 72-80. DOI: 10.24412/2225-8264-2022-3-72-80.
 10. Церцвадзе Н.Т. Операционная устойчивость, операционные риски как элемент управления эффективностью банка // Развитие системы знаний как ключевое условие научного прогресса: Сборник научных трудов. Казань: ООО «СитИвент», 2022. С. 53-57.
 11. Wang J., Zhang N., Rodes R. The Influence of Fintech on the Performance of Commercial Bank Based on Big Data Analysis // Lecture Notes on Data Engineering and Communications Technologies. 2023. № 122. С. 96-106. URL: https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-981-19-3632-6_13 (дата обращения: 20.08.2024). DOI: 10.1007/978-981-19-3632-6_13.