
*Кулбараков Р. К., Сарбагышова А. Э.
Кулбараков Райымбек – магистрант, С. Нааматов атындагы НМУ
Сарбагышова Айгүл – э.и.к., доц.м.а., С. Нааматов атындагы НМУ*

**ПАССИВДҮҮ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫН ЭКОНОМИКАЛЫК МАЗМУНУ
ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ
ECONOMIC CONTENT OF PASSIVE OPERATIONS**

***Аннотация:** Макалада коммерциялык банктардын ресурстук базасын түзүүнүн теориялык маселелери талкууланат.*

***Аннотация:** в статье рассмотрены теоретические вопросы формирования ресурсной базы коммерческих банков.*

***Annotation:** The article discusses theoretical issues of forming the resource base of commercial banks.*

***Ключевые слова:** коммерческие банки, ресурсная база, собственные средства, депозитные средства, заемные средства.*

***Негизги сөздөр:** коммерциялык банктар, ресурстук база, өздүк каражаттар, депозиттик каражаттар, заемдук каражаттар.*

***Keywords:** commercial banks, resource base, own funds, deposit funds, borrowed funds.*

Коммерческие банки, являясь коммерческими предприятиями особого рода, формируют свою ресурсную базу из свободных денежных средств (оборотных ресурсов) государства, юридических и

физических лиц для дальнейшего их размещения с целью получения дохода.

Ресурсная база коммерческого банка – совокупность денежных средств хозяйствующих субъектов и денежных доходов населения, которые мобилизуются банком на условиях возникновения отношений собственности и долговых обязательств для дальнейшего размещения среди нуждающихся в дополнительных ресурсах юридических и физических лиц с целью получения прибыли.

Размер ресурсной базы зависит: – от денежно-кредитной политики центрального банка в области, в частности, от нормы обязательного резервирования привлеченных банком средств, от процентной ставки центрального банка; – политики коммерческого банка, осуществляемой за счет собственного капитала, включая дивидендную, процентную, депозитную, валютную политику.

Под банковскими ресурсами понимается вся совокупность находящихся в распоряжении банков средств, которые используются для проведения ими активных операций.

Выбор модели ресурсной базы для конкретного коммерческого банка осуществляется под воздействием внутренних и внешних факторов.

Внешние факторы:

– экономическая ситуация в мире и в стране (кризисные явления, реформирование ставок на межбанковском рынке, стабильность национальной валюты и пр.);

– денежно-кредитная политика центрального банка (целевые ориентиры, изменения в системе рефинансирования, резервных требований и пр.);

– уровень развития мировой и национальной банковской системы (внедрение новых международных стандартов в деятельность кредитных организаций в соответствии с соглашением «Базель III», корректировка способов регулирования банковской деятельности, системы банковского надзора, введение широкого спектра новых инструментов по управлению банковской ликвидностью);

– синтез разных сегментов финансового рынка (рынок ссудных капиталов, денежный рынок, валютный рынок, рынок ценных бумаг, рынок драгоценных металлов и пр.);

– уровень межбанковской конкуренции (целевые установки банка, универсализация банковской деятельности, ценовые и неценовые методы банковской конкуренции, интенсивный или экстенсивный тип развития филиальной сети, появление небанков и пр.).

Внутренние факторы:

– адекватность сформированных ресурсов политике банка в области размещения средств (виды ресурсов, сроки обязательств, сумма ресурсов, степень риска и пр.);

– минимизация издержек на формирование ресурсной базы банка (гибкая процентная и депозитная политика, зависимость от рынка межбанковского кредитования, цифровизация банковской деятельности и др.);

– способность к диверсификации банковских ресурсов (наличие у банка широкого спектра лицензий, регулярный пересмотр линейки банковских вкладов, соответствие требованиям для управления ресурсами государственных структур и участников финансового рынка).

В зависимости от способа образования ресурсы банка можно разделить на собственные и привлеченные (рис. 1).

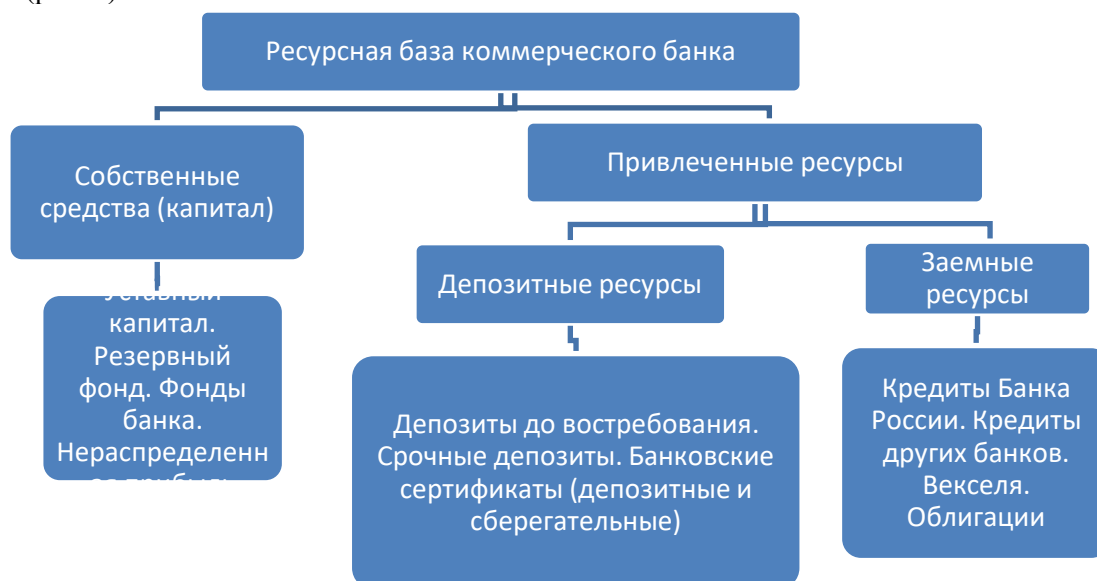


Рис. 1. Структура ресурсной базы коммерческого банка по видам источников ресурсов

Формирование капитала банка является по сути началом его деятельности, так как банк может быть учрежден при выполнении требований центрального банка по минимальной величине уставного капитала. Уставный капитал служит основным обеспечением обязательств банка и формируется за счет взносов юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, которые оплачиваются: путем перечисления денежных средств в сомах или иностранной валюте либо путем взноса в виде имущества определенных видов. Также не исключено прямое или косвенное участие в уставном капитале государственных структур.

Резервный фонд предназначен для покрытия непредвиденных расходов и убытков банка, связанных с проведением активных операций, которые могут принести повышенные риски, и формируется за счет чистой прибыли банка. Виды и размеры резервов напрямую зависят от структуры активных операций. Страховые и иные фонды специального назначения, формируемые из прибыли, создаются и используются на основе решения общего собрания акционеров или учредителей банка и внутренних нормативных документов.

Нераспределенная прибыль – это часть прибыли, которая осталась после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд. Банк может получать доходы процентного и непроцентного характера.

В структуре привлеченных ресурсов присутствуют заемные и депозитные ресурсы, причем последние традиционно преобладают.

К заемным ресурсам относятся прежде всего межбанковские кредиты – кредитные ресурсы коммерческих банков, пополняемые за счет ресурсов других банков и центрального банка. Политика банка может предусматривать выпуск банком собственных долговых бумаг: векселей и облигаций.

Депозит – денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банк или в другой финансово-кредитный институт. Депозиты являются основным источником банковских ресурсов.

Формирование ресурсов может осуществляться путем поступления средств как в безналичной форме, так и через кассу или банкоматы (терминалы) в виде наличных. В любом случае денежные средства аккумулируются на корреспондентском счете банка и используются им в дальнейшем в процессе активных операций.

Пассивные операции – это операции по формированию источников ресурсов кредитных организаций (КО). Традиционно банки выступают в экономике финансовыми посредниками: с одной стороны, они привлекают денежные средства физических и юридических лиц, с другой стороны, размещают их за свой счет и берут на себя соответствующие риски. По сути, от структуры и объемов пассивных операций будет зависеть, каким объемом банковских ресурсов КО будет обладать в конкретный момент времени, что определит масштабы ее деятельности и позиции в банковской системе. В банковских системах большинства стран сложилась практика функционирования банка преимущественно за счет привлеченных средств. У некоторых банков объем привлеченных средств может составлять около 90 %, и, соответственно, на капитал приходится 10 %. Среди российских банков на долю привлеченных ресурсов приходится 70–90 %, а остальную часть занимает капитал, зарубежные банки формируют свои пассивы в объеме 85–90 % привлеченных ресурсов.

Классификация пассивных операций возможна по следующим критериям: 1) по экономическому содержанию; 2) по категории клиентов; 3) по сроку; 4) по виду финансового актива. Рассмотрим данные элементы классификации более подробно.

Первая классификация предусматривает деление пассивных операций по экономическому содержанию на собственные средства и привлеченные ресурсы.

Собственными средствами традиционно называют капитал банка. Размер и структура капитала зависят от организационно-правовой формы банка, типа лицензии, с которой он работает, объема и видов активных операций, политики банка в области размещения ресурсов.

Привлеченные ресурсы структурируются в зависимости от способа аккумуляции и могут быть депозитными и недепозитными. Так, депозитные средства формируются за счет различных видов вкладов, а недепозитные ресурсы образуются путем привлечения межбанковских кредитов и выпуска долговых ценных бумаг. Как правило, подавляющее большинство банков России оперируют с большими объемами привлеченных средств за счет вкладов, а ценные бумаги и полученные МБК порой не достигают и 10 %. Потому депозитные ресурсы принято выделять отдельной группой.

Кроме того, привлеченные ресурсы могут быть разделены по стоимости источников привлечения: на дешевые и дорогие. При таком разделении дешевыми ресурсами выступают вклады до востребования. Что касается более дорогих средств, в качестве таких принято рассматривать срочные депозиты и межбанковские кредиты. Дифференциация привлеченной ресурсной базы банка по стоимостному признаку, несомненно, является необходимой, поскольку при ведении деятельности следует обратить внимание не только на объем привлеченных средств, но и на суммы, затрачиваемые

на их аккумуляцию.

Второй критерий классификации по категории клиентов весьма многообразен. Среди учредителей банка могут быть юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты.

Особенности классификации клиентов по отдельным видам пассивных операций представлены в табл. 1.

В разрезе привлеченных ресурсов банков, связанных с выпуском банком сертификатов, векселей и облигаций, ограничения по клиентам зависят от вида ценных бумаг.

Третий критерий классификации предусматривает разделение пассивных операций в зависимости от срока.

Четвертый критерий по виду финансового актива предусматривает, что пассивные операции могут проводиться в сомах, иностранной валюте или драгоценных металлах.

Таблица 1 - Классификация клиентов по отдельным видам пассивных операций

Группа операций	Клиенты
Межбанковские расчеты	Кредитные организации-корреспонденты. Банки-нерезиденты
Внутрибанковские расчеты	Клиенты банков. Филиалы банков
Межбанковские привлеченные средства и межбанковские кредиты	НБ КР. Кредитные организации. Кредитные организации-нерезиденты
Операции с клиентами: – средства на счетах	Центральное отделение казначейства. Минфин КР. Финансовые органы Кыргызской Республики и органов местного самоуправления
	Государственные и другие внебюджетные фонды: – Пенсионный фонд Кыргызской Республики; – Фонд социального страхования Кыргызской Республики; – фонд обязательного медицинского страхования; – фонды социальной поддержки населения; – внебюджетные фонды Кыргызской Республики и местного самоуправления
	Организации, находящиеся в государственной собственности: – финансовые организации; – коммерческие организации; – некоммерческие организации;
	Негосударственные организации: – финансовые организации; – коммерческие организации; – некоммерческие организации; – организации, созданные для проведения выборов; – товарищества собственников жилья, жилищные кооперативы и иные специализированные потребительские кооперативы, управляющие организации; – головной исполнитель, исполнитель государственного оборонного заказа
	Прочие: – физические лица; – индивидуальные предприниматели; – юридические лица; – физические лица-нерезиденты; – юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты; – платежный агент, банковский платежный агент (субагент), поставщик; – опекуны или попечители, бенефициарами по которым являются подопечные; – исполнитель государственного оборонного заказа
– депозиты и прочие	Центральное отделение казначейства:

привлеченные средства	<ul style="list-style-type: none"> – финансовые органы субъектов КР и органов местного самоуправления; – государственные внебюджетные фонды КР; – внебюджетные фонды субъектов КР и органов местного самоуправления; – финансовые организации, находящиеся в государственной собственности; – коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности; – некоммерческие организации, находящиеся в государственной собственности; – негосударственные коммерческие организации и индивидуальные предприниматели; – негосударственные некоммерческие организации; – физические лица; – юридические лица-нерезиденты; – физические лица-нерезиденты
Счета и депозитные счета в драгоценных металлах	Кредитные организации. Банки-нерезиденты

Причем, совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением банковского законодательства КР. Пересчет иностранной валюты в сомы (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Национальным банком Кыргызской Республики официальный курс иностранной валюты по отношению к сому.

Кроме того, счета и депозиты могут открываться в драгоценных металлах при наличии у банка соответствующей лицензии. Пересчет в учетных единицах массы драгоценного металла в сомах (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла (золото, серебро, платину, палладий).

Литература:

1. Банковский менеджмент: учебник/кол. авторов; под ред. - д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина.-2-е изд.; перераб. и доп.-М.: КНОРУС, 2009.- 560с.
2. Банковское дело: Учебник/ Под ред. проф. Е.Ф. Жукова и Н.Д.Эриашвили.- М.: ЮНИТИ, 2011.
3. Ильясов С.М. Управление активами и пассивами банков // Деньги и кредит. - 2020. - № 5.
4. Каджаева М.Р. Банковские операции [Текст]: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская. — 4-е изд.,стер. — М.: Издательский центр «Академия», 2018. — 400 с.
5. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. [и др.] Банковское дело [Текст]: учебник. / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] / под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., — М.: КНОРУС, 2016. — 800 с.