

**УПРАВЛЕНИЕ АКТИВНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ****MANAGEMENT OF ACTIVE BANKING OPERATIONS IN THE CURRENT
CONDITIONS**

Макалада экономикалык системада банктардын ролу, учурдун талабына ылайык банктык операцияларды мазмуну жана аларды классификациялоо баяндалган. Банктын активдүү операцияларын башкаруунун теориялык өзгөчөлүктөрү изилденген.

***Ачык сөздөр:** турак-жай курулушун каржылоо, ипотекалык насыялоо, үлүштүк курулуш, турак-жай облигациясы, турак-жай сертификаты.*

В статье рассмотрена роль банков в экономической системе, описаны содержание и классификация банковских операций в современных условиях. Исследованы теоретические особенности управления активными операциями банка.

***Ключевые слова:** классификация банковских операций, активные банковские операции, имитационно-структурные модели банковских операций, оценка рисков.*

The article considers the role of banks in the economic system, describes the content and classification of banking operations. Theoretical features of management of the bank's active operations investigated.

***Keywords:** classification of banking operations, the active banking operations, simulation and structural models of banking operations, risk assessment.*

Банки играют огромную роль в экономике любой страны, являясь неотъемлемой частью финансовой системы. Банковские учреждения выступают посредниками в движении капитала, проводят денежные расчеты, кредитуют предприятия и граждан. Так, банки можно назвать кровеносной системой экономической жизни, связующим звеном между производителями и потребителями экономических благ. Состояние банковской системы зависит и определяется состоянием экономики в целом. Эффективное функционирование банковской системы является залогом успешного развития всех отраслей национального хозяйства.

Основной функцией банков является привлечение свободных денежных средств предприятий и населения на условиях возвратности, платности и срочности и дальнейшее их размещение от своего имени. Банки выступают посредниками между кредиторами и заемщиками, создавая условия для того, чтобы денежные средства были в постоянном движении (обороте). Банки также призваны регулировать платежный оборот в наличной и безналичной формах.

Таким образом, банки представляют собой специфическое учреждение, производящее продукт и предоставляющее услуги преимущественно денежного характера.

В соответствии с банковским законодательством республики [1] банки осуществляют совокупности следующие операции: 1) привлечение депозитов; 2) размещение собственных или привлеченных средств; 3) открытие и ведение счетов физических и юридических лиц; 4) расчетное и кассовое обслуживание; 5) выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеков, аккредитивов, векселей, кредитных, платежных карточек и др.); 6) покупка и продажа долговых обязательств (факторинг) и учет векселей (форфетирование); 7) выдача

долговых ценных бумаг и банковские гарантии, финансовый лизинг и др.; 8) выдача поручительства и приобретение права требования за третьих лиц; 9) брокерские услуги, доверительное управление (траст) имуществом, предоставление в аренду сейфов для хранения валюты, документов и ценностей, изъятие и реализация заложенного имущества; 10) оказание консультационных и информационных услуг и др.

В банковской практике до сих пор нет единого подхода к классификации банковских операций. Наиболее распространенным является подход, согласно которому банковские операции классифицируют по следующим признакам: 1) в зависимости от специфики банковской деятельности - специфические (традиционные) и неспецифические (нетрадиционные) банковские операции; 2) в зависимости от платности за проводимые операции и оказываемые услуги – платные и неплатные; 3) в зависимости от особенностей формирования и размещения финансовых ресурсов банка – активные, пассивные, посреднические; 4) в зависимости от субъектов, которым предоставляются банковские операции - для юридических или физических лиц; 5) в зависимости от движения материальных продуктов - связанные с движением материального продукта или чистые банковские операции.

Традиционно банковские операции разделяют на три типа выполняемых операций: депозитные, кредитные, кассово-расчетные. Нетрадиционные банковские операции - это операции, являющиеся порождением нового времени, т.е. услуги по предоставлению консалтинговых, брокерских, аудиторских и других услуг, доверительные операции, сдача в пользование сейфов и др.

Несмотря на то, что существует большое многообразие классификаций банковских операций, по функциональному признаку можно выделить - учредительные, инвестиционные, кредитные, депозитные, расчетно-кассовые, эмиссионные, комиссионные, межбанковские, посреднические операции. По экономической сущности банковские операции можно классифицировать как активные, пассивные, посреднические (рис.1). Суть активных банковских операций заключается в размещении собственных и привлеченных ресурсов для получения дохода, а также поддержания соответствующего уровня ликвидности.



Рис.1. Классификация банковских операций

Пассивные операции, наоборот, направлены на формирование собственного капитала и ресурсов для проведения активных операций. К ним относят депозитные, эмиссионные, и межбанковские операции. Посреднические операции направлены на

объединение и обслуживание интересов различных финансовых и хозяйствующих субъектов.

Различные авторы по-разному классифицируют активные банковские операции. Так, Лаврушин О.И. к ним относит [2,241]: 1) ссудные операции, превращающие временно бездействующие денежные фонды в действующие, стимулирующие процессы производства, обращения и потребления; 2) инвестиционные операции, в процессе которых банк выступает в качестве инвестора; 3) депозитные операции, заключающиеся в создании текущих и длительных резервов платежных средств на счетах; 4) прочие активные операции (с иностранной валютой, драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др). Букато В.И., Львов Ю.И. к основным активными операциями относят [3,212]: 1) кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка; 2) инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля; 3) кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам; 4) прочие активные операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций. Поляков В.П., Московкина Л.А. подразделяют активные операции на банковские инвестиции, предоставление ссуд, учет (покупка) коммерческих векселей и фондовые операции [4,106].

Но самое главное, прибыль и ликвидность – два основополагающих принципа, отражающие сущность активных операций, присущих банку как коммерческому предприятию, использующему главным образом привлеченные ресурсы.

Грамотное управление активными операциями имеет определяющее значение в достижении эффективности деятельности банка. Один из основных подходов управления активными операциями заключается в анализе финансовых потоков, в ходе которого исследуются движение доходов и инвестиций, отдельные инвестиционные операции, процесс наращивания активов и распределение прибыли. Инвестиции и кредитные операции удобно представить как потоки финансовых вложений и встречные поступления доходов от них.

В этих целях применяется построение банковских имитационных моделей, позволяющих иметь целостное представление деятельности банка, формировать стратегические и тактические планы, осуществлять оперативные инвестиционные действия. Имитационные модели банков реализуются на базе пакетов структурного моделирования, электронных таблиц, специализированных банковских экспертных пакетов. Создание имитационных моделей позволяют качественно и эффективно планировать и управлять банковскими операциями. Одним из преимуществ такой модели является то, что они обеспечивают рационализировать последовательность действий банковских трейдеров, смену инвестиционных стратегий, в которые могут включаться новые структурные элементы. При разработке имитационных моделей вначале разрабатывается группа предварительных инвестиционных стратегий, вводятся прогнозные данные и другие переменные. Далее производится одновременный расчет для всех альтернативных стратегий, в результате формируется оптимальная схема, наиболее предпочтительная ожиданиям инвесторов. Первоначальные стратегии могут корректироваться в процессе расчетов, возможна корректировка и отдельных операций, когда банк имеет четкое представление, каким должен быть портфель активов в конкретный момент времени. Имитационную модель активных операций банка мы представили следующим образом (рис.2).

Имитационно-структурные модели операций необходимы для работы инвестиционных аналитиков банка. Эффективное планирование кредитных операций - одна из важнейших задач любого коммерческого банка, которые могут быть решены посредством потоковых методов. Кредитная деятельность банка представляется в форме серий кредитных операций и финансовых потоков, циркулирующих между банком и его клиентами. В случае использования потоковых моделей задача управления кредитной

деятельностью сводится к определению параметров и конфигурации кредитных потоков и серий кредитных операций.

Поскольку одними из основных активных операций любого коммерческого банка является кредитование, в целях повышения качества организации кредитного процесса необходимо широко использовать такие модели. Для этого необходима разработка процедур и регламентов, регулирующих совершение кредитных сделок, оценивающих уровень рисков, определяющих этапность и содержание контроля.

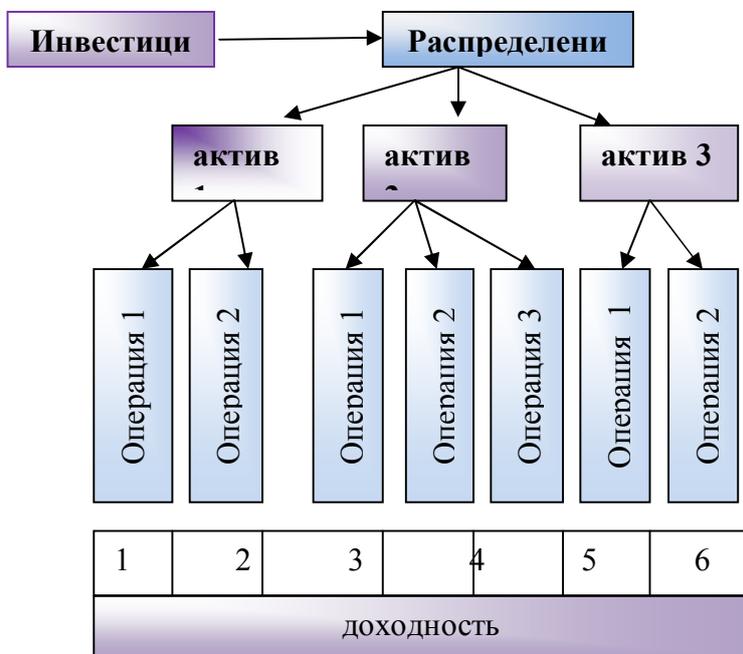


Рис. 2. Имитационная модель активных операций банка

Внедрение системы установления рейтинга клиента, определения кредитоспособной и заемщика и вероятности выполнения им своих финансовых обязательств должны стать основой кредитной работы банка.

Портфель банковских ссуд подвержен, всем основным видам риска, которые сопутствуют финансовой деятельности: риску ликвидности, риску неплатежей. Управление кредитным риском требует от банка постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. Для этого необходимо выработать разумный подход к оценке рисков, как основания для принятия решения о кредитовании, который должен включать:

- разработку автоматизированных скоринговых методик, которые позволяющих оценивать качество заемщика по формальным задокументированным признакам и принимать решение на основе четко сформулированных критериев;

- мониторинг, сбор и обработку статистических данных о результатах свершившихся кредитных экспериментов и корректировку статистической скоринговой модели на уровне подразделения, в компетенцию которого входят вопросы риск-менеджмента;

- применение адекватных процентных ставок, которые должны покрывать некоторый акцептуемый уровень потерь, принятый на уровне руководства банка, учитывющий (см.рис.5), который является предметом для принятия решений на уровне топ-менеджмента; все риски и условия рыночной среды;

- поддержание адекватного собственного капитала банка, являющийся «подушкой безопасности» в случае возникновения непредвиденных потерь.

Список литературы

1. Закон КР «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике от 29 июля 1997 года N 60 (в посл. редакции Законов КР от 28 июля 2015 года N 199) [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/560>
2. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учеб. пособие / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2010. – 320 с.
3. Букато В.И. Банки и банковские операции в России [Текст] / В.И. Букато, Ю.И. Львов. – М.: Финансы и статистика, 2001. - 368 с.
4. Поляков В.П. Основы денежного обращения и кредита [Текст]: Учебное пособие / В.П. Поляков, Л.А. Московкина. – М.: Инфра-М, 1997. - 192 с.