

БАНКТЫН АКТИВДҮҮ ОПЕРАЦИЯЛАРЫН УЮШТУРУУ МЕХАНИЗМИ

МЕХАНИЗМ ОРГАНИЗАЦИИ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

THE MECHANISM OF THE ORGANIZATION OF ACTIVE OPERATIONS OF THE BANK

Аннотация: макалада коммерциялык банктын активдүү операцияларын уюштуруу механизми талкууланат.

Аннотация: в статье рассмотрен механизм организации активных операций коммерческого банка.

Annotation: The article discusses the mechanism for organizing active operations of a commercial bank.

Ключевые слова: банковская система, коммерческие банки, маханизм организации активных операций, активные операции.

Негизги сөздөр: банк системасы, коммерциялык банктар, активдүү операцияларды уюштуруу механизми, активдүү операциялар.

Keywords: banking system, commercial banks, mechanism for organizing active operations, active operations.

Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть его операций. Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Качество активов банка определяется целесообразной структурой его активов, диверсификации активных операций, объемом рискованных активов, объемом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов.

Существуют разные подходы к определению структуры банковских активов. Многие экономисты, в частности Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гил и Р. Смит, активы коммерческих банков разделяют на четыре основные категории:

- кассовая наличность и приравненные к ней средства;
- инвестиции в ценные бумаги;
- ссуды;
- здания и сооружения.

Первая составляющая банковских активов - «Наличные деньги и приравненные к ним средства». Органы контроля и регулирования требуют от банков держать часть средств в наличной форме или в форме вкладов до востребования на счетах в других банках. Кроме того, кассовая наличность необходима для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения запроса на ссуды и покрытия различных операционных расходов, включая заработную плату персонала, оплату различных материалов и услуг.

Статья «Наличные деньги и приравненные к ним средства» охватывает средства на счетах в Центральном банке и в других коммерческих банках, банкноты и монеты, а также платежные документы в процесс инкассирования.

Важным резервом являются, конечно, наличные деньги в сейфах банка. Но руководство банка, естественно стремится сократить их величину до минимума, определяемого соображениями безопасности. К тому же в России издержки по охране и страхованию кассовой наличности весьма значительны, доходов наличные деньги не приносят. Средства на счетах в банках-корреспондентах также практически не приносят доход. Поэтому статья «Наличные деньги и приравненные к ним средства» наиболее для банка ликвидна, но наименее прибыльна.

Что касается статьи «Ценные бумаги», нужно контрастировать, что на сегодня большая часть всех инвестиций в ценных бумагах приходится на государственные ценные бумаги. Инвестиции в краткосрочные правительственные бумаги обычно приносят меньший доход, но являются высоколиквидным видом активов с нулевым риском непогашения и незначительным риском изменения рыночной ставки. Долгосрочные ценные бумаги обычно приносят высокий доход в течение длительного периода. Для увеличения доходов банка обычно инвестируют средства в облигации государственных

учреждений и - в ограниченных масштабах – в первоклассные облигации корпораций.

Основным видом деятельности коммерческих банков с точки зрения получения доходов, является предоставление ссуд. Помещая средства в различного рода кредитные операции, руководство банка полагает первоочередной задачей получение высокого дохода при одновременном удовлетворении потребностей клиентов в кредите. Степень, ликвидности конкретной кредитной сделки не имеет первостепенного значения.

Простейшим с точки зрения применения является метод, названный методом общего фонда средств. Многие банки широко используют данный метод, особенно в периоды избытка денежных ресурсов. Внедрение второго метода - распределения активов или конверсии средств - связано со стремлением преодолеть некоторые недостатки первого. Использование третьего подхода обусловлено необходимостью применения современных научных методов маркетингового управления и анализа, как правило, с применением ЭВМ.

Какой бы отдельный метод или комбинация методов ни принимались банком в качестве модели размещения средств в различные активы, главным остается сохранение рационального соотношения риска и прибыльности между отдельными категориями активных операций и между отдельными видами кредитов и инвестиций внутри каждой категории. Полезным средством в достижении цели получения максимальной прибыли является тщательное сопоставление предельных издержек Привлечения средств с предельно возможными доходами от активных операций.

Остановимся подробнее на методе общего фонда средств. Средства, за размещение которых отвечает коммерческий банк, поступают из различных источников, включая вклады до востребования, сберегательные, срочные вклады, а также собственный Капитал банка. В основе данного метода лежит идея объединения всех ресурсов. Затем совокупные средства распределяются между теми видами активов (ссуды, правительственные ценные бумаги, кассовая наличность и т.д.), которые считаются наиболее подходящими. В модели общего фонда средств для осуществления конкретной активной операции не имеет значения, из какого источника поступили средства, пока их размещение содействует достижению поставленных перед банком целей.

Указанный метод требует от банка равного соблюдения принципов ликвидности и прибыльности. Поэтому средства помещаются в такие виды активных операций, которые наиболее полно соответствуют данным принципам. Размещение средств осуществляется в соответствии с определенными приоритетами, назначение которых - помочь работникам оперативных отделов банка решить проблему сочетания ликвидности и прибыльности. Эти приоритеты показывают, какая часть каждого сома из имеющихся у банка средств должна быть помещена в резервы первой или второй очереди, использована для ссуд и покупки ценных бумаг, чтобы это принесло предполагаемый доход. Вопросы инвестирования средств в земельные участки, здания и прочую недвижимость рассматриваются отдельно.

Задачей номер один при определении структуры размещения средств является установление их доли, выделяемой в качестве первичного резерва. Эта категория активов носит функциональный характер, она не фигурирует в балансовых отчетах коммерческих банков. Тем не менее, ей придается большое значение. В первичные резервы включают те активы, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов и удовлетворения заявок на кредиты. Это - главный источник ликвидности коммерческого банка,

В большинстве случаев в роли первичных резервов фигурируют активы, включаемые в статью "Наличность и задолженность других банков", куда входят средства на счетах в Центральном банке, на корреспондентских счетах в других коммерческих банках, наличные деньги в сейфе и чеки, а также другие платежные документы в процессе инкассирования. Необходимо отметить, что резервы первой очереди включают как обязательные резервы, служащие обеспечением обязательств по вкладам, так и остатки наличных денег, достаточные, по мнению руководства банка, для повседневных расчетов. На практике величину средств, включаемых в первичные резервы, определяют обычно на основе среднего для всех примерно одинаковых банков отношения наличных активов к сумме вкладов, или к сумме всех активов. Для нормально функционирующего коммерческого банка можно считать, что примерно 15% поступивших средств следует отложить в виде кассовой наличности, чтобы решить проблему резервов первой очереди.

Задачей номер два при размещении средств будет создание «некассовых» ликвидных активов, которые к тому же приносят определенный доход. Эти вторичные резервы включают высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные средства. Основное назначение резервов второй очереди – служить источником пополнения первичных резервов. Оба вида резервов – скорее экономическая категория, нежели бухгалтерская. Она также не фигурирует в банковском балансе. В резерв второй очереди входят активы, которые обычно составляют портфель ценных бумаг, и в некоторых случаях - средства на ссудных счетах.

Объем вторичных резервов определяется косвенно, теми же факторами, под воздействием которых изменяются вклады и ссуды. Банку, у которого сумма Вкладов и спрос на кредит сильно колеблется, требуется увеличенный резерв второй очереди, в сравнении с банком со стабильным объемом вкладов и кредитов. Как и в рамках резервов первой очереди, для вторичных резервов также устанавливается определенный процент от общего объема средств. Отправной точкой может служить общий показатель для всех банков страны, хотя он не всегда отвечает потребностям отдельного банка.

В качестве примерного индикатора ликвидности банковской системы в целом иногда используется коэффициент, показывающий отношение суммы наличных денег и правительственных ценных бумаг в общей сумме вкладов во всех коммерческих банках. Руководство конкретного банка может взять для определения доли средств, помещаемых во вторичные резервы, отношение к общей сумме активов стоимости ценных бумаг государства.

Третий этап размещения средств по методу общего фонда средств - формирование портфеля кредитов. После того как банк определил размеры первичных и вторичных резервов, он имеет возможность предоставлять ссуды своим клиентам. Это основной вид банковской деятельности, приносящий доход. Ссуды - самая важная часть банковских активов, а доходы по ссудам - наиболее крупная составляющая банковской прибыли. Ссудные операции являются одновременно и самым рискованным видом банковской деятельности.

Наконец, в последнюю очередь при размещении средств определяется состав портфеля ценных бумаг. Средства, остающиеся после удовлетворения законных потребностей клиентов в кредитах, могут быть помещены в сравнительно долгосрочные первоклассные ценные бумаги. Назначение портфеля инвестиций - приносить банку доход и быть дополнением резерва второй очереди по мере приближения срока погашения долгосрочных ценных бумаг.)

В зарубежной практике принято в статью "Наличные деньги и приравненные к ним средства" включать средства на счетах в федеральных резервных банках и других коммерческих банках, банкноты и монеты, а также платежные документы в процессе инкассирования. Все эти средства необходимы для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия различных операционных расходов.

Что касается инвестиций в ценные бумаги, то коммерческие банки покупают эти ценные бумаги для поддержания ликвидности, для увеличения доходов, а также для использования их в качестве обеспечения обязательств по вкладам перед различными органами власти.

В развитых странах подавляющая часть всех инвестиций приходится на государственные ценные бумаги. С целью обеспечения ликвидности банки помещают сравнительно небольшие суммы и в другие ценные бумаги: банковские акцепты, обращающиеся на рынке коммерческие бумаги, брокерские ссуды и сертификаты товарно-кредитных корпораций, облигации правительственных учреждений, первоклассные облигации корпораций.

Что касается статьи "Здания и оборудование", то здесь глобальных проблем по управлению этими активами, как правило, не возникает, так как вопросами вложения средств в здания и оборудование не приходится заниматься ежедневно.

Решение вопроса повышения эффективности активных (в первую очередь, кредитных) операций, проводимых коммерческими банками позволит в значительной степени снизить напряженность в банковском секторе, поскольку результатом решения данного вопроса является не только повышение уровня доходов, получаемых банками, но и улучшение финансового состояния их клиентов, являющихся важным источником увеличения ресурсной базы коммерческих банков.

Таким образом, под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Качество активов банка определяется целесообразной структурой его активов, диверсификации активных операций, объемом рискованных активов, объемом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов.

Литература:

1. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» от 11 августа 2022 года, №93.
2. Конституционный закон Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" от 11 августа 2022 года, № 92.
3. 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.
4. https://research_activities.academic.ru
5. www.senti.kg