

АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

В данной статье описано понятие активных операций коммерческих банков, а также их роль и влияние на развитие коммерческих банков.

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом [3].

Цель управления активами коммерческого банка состоит в максимизации его финансового результата. При этом должен быть решен ряд задач:

- обеспечение устойчивости банка;
- обеспечение прибыльности банковских продуктов и отдельных подразделений;
- формирование оптимального продуктового ряда;
- выбор модели развития, обеспечивающей получение устойчивых доходов в будущем.

Решение этих задач происходит в условиях ограничений, связанных с деятельностью любого банковского учреждения. К ним относятся: ограничения, связанные с величиной риска, который может быть принят банком; ограничения рыночного характера, к которым можно отнести возможности по привлечению ресурсов, всю гамму финансовых инструментов, доступных для банка на рынке и т.п.; ограничения, связанные со спецификой клиентуры банка, потребности которой в тех или иных банковских продуктах определяют структуру активов банка.

В ходе использования средств, привлекаемых коммерческими банками от своей клиентуры, других банков, с денежного и финансового рынков, а также собственных ресурсов банка, в целях получения прибыли банки производят различного рода вложения (инвестиции), совокупность которых и составляет их активные операции. При этом, хотя основной целью коммерческих банков является получение прибыли, они не могут вкладывать все средства только в высокодоходные операции (как, например, кредитование клиентуры), поскольку при совершении активных операций такие банки одновременно должны обеспечивать своевременный возврат привлеченных средств их владельцам за счет поддержания определенного уровня ликвидности, разумно распределять риски по видам вложений, соблюдать различные законодательные нормы, предписания и указания органов банковского контроля, а также требования кредитной политики.

Активные операции коммерческого банка подразделяются на четыре крупные группы:

- кредитные операции (или ссуды);
- инвестиции в ценные бумаги;
- кассовые операции;
- прочие активы

Размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода и

обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций.

Среди активных операций коммерческих банков выделяют: ссудные (включая факторинговые и лизинговые сделки), инвестиции в ценные бумаги, кассовые и прочие.

На активные операции приходится около 80% всего баланса.

Ссудные операции составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банкам значительную часть их доходов.

В структуре активов коммерческих банков выделяют так называемые *высоколиквидные активы*: остаток кассовой наличности, находящийся у банка и обеспечивающий его платежи в наличной форме, резерв платежных средств на счетах в Центральном Банке (корреспондентский и резервный счета) и других коммерческих банках (корреспондентские счета).

Банки обязаны обеспечить четкое и своевременное кассовое обслуживание своих клиентов, выполняя кассовые операции. Содержание кассовых операций: прием, выдача и хранение денежных средств.

Прочие активные операции разнообразны по своей форме и их развитие приносит банкам доход. К их числу относят операции с иностранной валютой, агентские, трастовые, расчетные и другие.

Анализ баланса отдельного коммерческого банка необходим при установлении корреспондентских связей одного банка с другим, предоставлении кредитов и других межбанковских отношений. Эти экономические отношения определяют необходимость анализа балансов банков, главной задачей которого является установление надежности, платежеспособности банка, его способности покрывать возможные убытки за счет собственных средств. Виды анализа баланса в определенной степени взаимосвязаны и в значительной мере используют структурный анализ баланса коммерческого банка. Большинство показателей, характеризующих ликвидность, надежность, рентабельность и другие стороны деятельности банка, рассчитываются на основе структурного анализа.

К активам мгновенной ликвидности (высоколиквидным) относятся: наличность и приравненные к ним средства, средства на счетах в Центральном банке, Государственные долговые обязательства и др. Эти средства относятся к ликвидным, так как подлежат в случае необходимости изъятию из оборота банка.

В состав ликвидных активов входят, кроме перечисленных высоколиквидных активов, все кредиты, выданные кредитной организацией в рублях и иностранной валюте, со сроком погашения в течение ближайших 30 дней, а также другие платежи в пользу кредитной организации, подлежащие перечислению в ближайшие 30 дней.

К активам долгосрочной ликвидности относятся все кредиты, выданные кредитной организацией, в рублях и иностранной валюте с оставшимся сроком погашения свыше года, а так же 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком действия выше года, кредиты просроченные за минусом ссуд, гарантированных Правительством, под залог ценных бумаг, под залог драгоценных металлов.

Устанавливая рациональную структуру активов, банк должен выполнять требования к ликвидности, а следовательно, иметь достаточный размер высоколиквидных, ликвидных и долгосрочно ликвидных средств по отношению к обязательствам с учетом их сроков, сумм и типов, и выполнять нормативы мгновенной, текущей степени долгосрочной ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования. Норматив текущей ликвидности представляет собой отношение суммы ликвидных активов кредитной организации к сумме ее обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и обязательствам свыше года. Вышеназванные нормативы применяются в процессе

управления активами [1].

Так, если рассмотреть активы коммерческих банков Кыргызской Республики за последние три года (табл. 1), то можно отметить, что в структуре активов продолжается тенденция более быстрого темпа роста ликвидных активов коммерческих банков по сравнению с другими активами, что связано с расширением услуг по проведению платежей клиентов, ростом сети банкоматов и филиальной сети банков. Наблюдение в настоящее время за быстрым развитием глобальных компьютерных телекоммуникационных сетей и технологиями осуществления банковских операции определило стремительное расширение сектора электронного банковского обслуживания. По словам одного известного специалиста в данной области, у банков в распоряжении менее пяти лет до того, чтобы занять свою нишу на рынке электронных банковских услуг.

Объем высоколиквидных средств, размещаемых коммерческими банками в денежных средствах, краткосрочных размещениях и на корреспондентских счетах в НБКР, в совокупности повысился за отчетный период на 4,7 процента и по состоянию на конец 2010 года данная категория активов составила 10,4 млрд. сомов. Наблюдался также рост объема остатков кредитов клиентам на 4,8 процента, по сравнению с этим показателем в 2009 году, и рост по статье «основные средства» системы коммерческих банков на 7,1 процента.

Суммарные активы банков уменьшились на 13,8 процента и составили 58,6 млрд. сомов. При этом активы в иностранной валюте уменьшились на 32,5 процента, а активы в национальной валюте увеличились на 8,2 процента. Однако без учета ОАО «АзияУниверсалБанк» и четырех проблемных банков суммарные активы увеличились на 33,0 процента и составили 52,8 млрд. сомов.

В 2010 году отмечалась положительная тенденция увеличения долгосрочного кредитования, что привело к росту дюрации кредитного портфеля с 24,9 до 26,5 месяцев. В структуре кредитного портфеля банков выросли доли кредитов со сроком погашения от шести месяцев до года и выше трех лет [3].

Структура активов коммерческих банков

Таблица 1

Категория активов	2008 г.		2009 г.		2010 г.	
	млн. ом	доля, %	млн. сом	доля, %	млн. ом	доля,
Денежные средства	2 967,20	5,4	738,7	5,5	3 870,50	6,6
Корсчет в НБКР	3 835,00	7,0	5 446,10	8	5 513,70	9,4
Корсчета и депозиты в других банках	9 935,10	18,1	18 12,10	27,4	10 491,90	17,9
Портфель ценных бумаг	5 727,40	10,4	7 662,80	11,3	4 142,50	7,1
Краткосрочные размещения	684,2	1,2	739,1	1,1	1 004,20	1,7
Ценные бумаги, купленные по репо	257,7	0,5	300,1	0,4	101,8	0,2
Кредиты финансово-кредитным учреждениям	1 770,30	3,2	797,2	1,2	1 064,50	1,8
Кредиты клиентам	25 73,60	46,6	25 17,00	36,9	26 10,80	44,9
Спец. РППУ**	-759,2	-1,4	-1 204,90	-1,8	-2 20,60	-4,8
Основные средства	3 427,60	6,2	4 047,50	6	4 335,00	7,4
Прочие активы	1 507,20	2,7	2 727,70	4	4 594,50	7,8
Всего	54 26,10	100	67 83,30	100	58 08,80	100

Динамичный рост кредитования может объясняться высокой востребованностью услуг НФКУ из-за относительно упрощенной процедуры выдачи кредитов и более

облегченными требованиями к потенциальным заемщикам. В последние годы для отечественного рынка банковского кредитования был характерен преобладающий рост долгосрочного кредитования. Однако в 2009 году отмечалось отклонение от данной тенденции в результате некоторого ухудшения качества активов коммерческих банков, сокращения дюрации ресурсной базы, а также сохранявшейся неопределенности в экономике в связи с обострением ситуации в мировой финансовой системе. В этих условиях банки старались сокращать длинные по срочности активы. В результате временная структура кредитного портфеля в отчетном году изменилась в сторону увеличения доли краткосрочных кредитов (до одного года) [2].

Особого внимания заслуживают активные операции коммерческих банков в сфере международного кредита. Хотя большинство подобных операций совершается ими с другими банками или под их гарантию, степень ликвидности и риски по этим операциям варьируются довольно существенно - от высоколиквидных операций с незначительным риском (например, кредитование экспортных операций под гарантии крупных банков при одновременном государственном страховании рисков) до операций с высокой степенью риска и низкой ликвидностью (финансовые кредиты развивающимся странам, испытывающим серьезные финансовые трудности, или покупка расчетных документов на развивающиеся страны с гарантией их центральных банков или государственных органов). Проведение активных операций в этой сфере осуществляется коммерческими банками с учетом принятой в каждой из них градации степени рисков по видам кредитов.

Практическая роль банковской системы в экономике народного хозяйства, определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. В то же время эффективность вложения денежных средств в значительной степени зависит от способности самой банковской системы направлять эти средства именно тем заемщикам, которые способны их оптимально и эффективно использовать. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияют на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация роста денежной массы - это дело снижения темпов инфляции, обеспечения постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Таким образом, в целом можно сказать, что активные операции банков представляют собой использование собственных и привлеченных (заемных) средств, осуществляемое банками в целях получения прибыли при одновременном соблюдении законодательных норм, поддержания необходимого уровня ликвидности и рациональном распределении рисков по отдельным видам операций. Необходимость соблюдения указанных требований вынуждает банки размещать часть средств во вложения, не приносящие дохода, либо приносящие его в крайне ограниченном размере (наличность в кассе, средства на счетах в центральном банке и другие виды ликвидных активов). С другой стороны, потребности всестороннего обеспечения деятельности банка и ее дальнейшего развития обуславливают наличие в их активах таких статей, как банковские здания и оборудование, инвестиции в филиальные, ассоциированные и "дочерние" компании, занимающиеся специали-зированными банковскими операциями [4].

Литература:

1. Банковский менеджмент. /Пер. с англ. Фишер С., Дорнбуш Р. - Москва, 1997.
2. Бюллетень Национального Банка Кыргызской Республики. – Б, 2010.
3. Годовой отчет Национального Банка Кыргызской Республики 2008-2010.
4. Лаврушин О.И. Банковские операции. - Москва, 1995.