

АНАЛИЗ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

ANALYSIS OF UNFAVOURABLE OPERATIONS OF JOINT-STOCK BANKS AND COURSES THEIR IMPROVEMENT

УДК: 336.717.061.2 (575.2) (04)

Карасартов Канат Майрамбекович
Магистрант 2-го года обучения
Университета АДАМ/БФЭА
г. Бишкек Кыргызская Республика
email: kanat26_94@mail.ru

Аннотация: В данной статье исследуются теоретические основы анализа пассивных операций коммерческих банков. Уделяется внимание депозитным операциям, которые являются основными источниками формирования ресурсов банка, а также собственным средствам. Также выделены пути совершенствования пассивных операций коммерческих банков.

Ключевые слова: Пассивы, активы, пассивные операции, анализ пассивных операций, собственные средства, привлеченные средства, коммерческий банк

Abstract: This article explores the theoretical basis for the analysis of passive operations of commercial banks. Attention is paid to deposit operations, which are the main sources formation of bank resources, as well as own funds. Also highlighted ways to improve passive operations of commercial banks.

Keywords: liabilities, assets, passive operations, analyse of passive operations, own funds, involved funds, commercial bank.

Так как коммерческий банк является учреждением, аккумулирующим денежные средства и размещающим их на возвратной основе, то в его деятельности выделяются пассивные операции. При помощи пассивных операций коммерческие банки формируют ресурсы для работы.

Пассивные операции банка имеют определяющее и первичное значение для активных операций, так как они требуют наличия достаточного количества ресурсов. В практике к пассивным операциям относятся следующие:

- прием вкладов;
- открытие счетов клиентов и их ведение, в том числе счетов банков-корреспондентов;
- производство собственных финансовых инструментов, в том числе и ценных бумаг;
- выдача и получение кредитов по межбанковской программе [2, с. 29].

Рынок банковских депозитов является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов кыргызского рынка банковских услуг. На сегодняшний день коммерческие банки являются основными «сборщиками» сбережений населения и основными «поставщиками» кредитных ресурсов. Приток средств на депозитные счета физических лиц в 2015г. составил 14524,8 млн. сомов, увеличившись по сравнению с предыдущим годом в 2 раза, а с 2011г. – в 3,5 раза. Основной приток вкладов обеспечен шестью коммерческими банками: АКБ «Кыргызстан», «Российский Инвестиционный Банк», «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк», «РСК Банк» и «Халык банк Кыргызстан».

Рост объемов депозитов свидетельствует о доверии населения к банковским учреждениям и его стремлении сохранить свои сбережения в условиях нестабильности валютного рынка. Также, на увеличение числа и объема вкладов влияет тот факт, что в республике депозиты защищены системой страхования, в соответствии с которой государство, в лице Агентства по защите депозитов, гарантирует владельцу возврат вложенных денег в размере до 200 тыс. сомов.

Остаток вкладов населения на конец 2015г. составил 51567,7 млн. сомов, увеличившись за год почти на 40 процентов, а в сравнении с 2011г. – в 3,2 раза. В прошедшие пять лет ежегодное увеличение объема вкладов в среднем составляло от 35 до 40 процентов, за исключением 2014г., в котором отмечалось снижение уровня прироста до 19,1 процента.

В пассивах банковской системы удельный вес сбережений физических лиц, привлечённых во вклады составляет от 24 до 29,2 процента, что свидетельствует о значимости данного источника финансовых ресурсов для банковской системы страны.

Средняя сумма депозита на одного вкладчика по республике в 2015г. составляла 27,4 тыс. сомов. Самая большая средняя сумма депозита по Кыргызстану на одного вкладчика приходилась на жителей г.Бишкек - в среднем около 103 тыс. сомов, а самая маленькая сумма вклада в Таласской (8 тыс. сомов) и Нарынской (6,6 тыс. сомов) областях.

Уровень процентных ставок по вкладам населения зависит от срока размещения и условий вклада, предлагаемых коммерческими банками. Наибольшие процентные ставки имеют вклады в национальной валюте.

В 2017 г. по данным Национального банка Кыргызской Республики средневзвешенная процентная ставка по вновь принятым депозитам в национальной валюте составила 12,52 процента, увеличившись по сравнению с уровнем 2013-2016гг. на 1-1,5 процентных пункта. Ставка по вновь принятым срочным депозитам в иностранной валюте сохранилась на уровне предыдущих двух лет и составила 6,53 процента (рост на 0,1 процентный пункт).

Наряду с коммерческими банками привлечение депозитов физических лиц во вклады в соответствии с законодательством могут осуществлять небанковские финансово-кредитные организации – в частности кредитные союзы, имеющие право привлечения вкладов от своих участников при наличии лицензии, полученной в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики.

За истекшие пять лет число кредитных союзов, имеющих право на привлечение вкладов, варьировалось от 8 до 12 организаций. Наибольшее число депозитов и их объем были зафиксированы в 2013г. - 2893 счета и 77,9 млн. сомов. Однако, в последние годы наблюдался отток средств с депозитных счетов в кредитных союзах, который обусловил уменьшение количества депозитных счетов на конец 2015г. до 473, а остатка вкладов - до 11,5 млн. сомов. В суммарном объеме вкладов населения доля депозитов в кредитных союзах незначительна – 0,02 процента, что позволяет сделать вывод о слабой развитости данного вида финансовых услуг в секторе небанковских финансово-кредитных организаций.

Качественным показателем, характеризующим значимость сбережений населения, является уровень вкладов физических лиц относительно ВВП. За пятилетний период доля вкладов населения по отношению к ВВП выросла с 5,7 процента в 2013г. до 12,2 процента в 2017г.

Увеличение объемов депозитов повышает уровень посредничества финансово-кредитных учреждений, тем самым развивая финансовый сектор, который является одной из важных составляющих экономики страны. Депозиты в банках являются не только средством сохранения и приумножения сбережений населения, но и способствуют росту экономики и ВВП страны, так как служат источниками для их последующего распределения и вложений в экономику в виде кредитов и займов.

Пассивные операции банков заключаются в деятельности по аккумулярованию и привлечению средств с целью их последующего размещения. Операции коммерческого банка несут следующее назначение:

- обеспечение деятельности необходимыми ресурсами;
- формирование источников средств для применения в экономике;
- преумножение доходов юридических и физических лиц, выдаваемых в виде банковских процентов по вкладам;
- рост капитала банка;
- создание банковской деятельности [1, с. 57].

Под депозитными операциями понимаются бессрочные и срочные вложения клиентов [1, с. 47]. Сюда же принято относить разнообразные сберегательные операции. Предназначением сберегательных депозитов является накопление клиентских средств, о чем выдается соответствующее свидетельство.

Рассмотрим собственные средства, которые являются особой формой пассивов. Благодаря собственным средствам осуществляются выплаты кредиторам и вкладчикам в том случае, если банк понес убытки или стал банкротом, а также собственные средства позволяют поддерживать все виды операций и их объемы в соответствии с задачами коммерческого банка. Собственные средства содержат в своем составе уставной, резервный, а также прочие фонды особого назначения, кроме того, сюда включается прибыль, которая не была распределена в течение года [2, с. 125].

Перед началом анализа пассивных операций пассивы рекомендуется уменьшить на сумму начисленных расходов и доходов будущих периодов, а также исключить расчеты с филиалами и другими подведомственными учреждениями банка. Для анализа формируют «чистые» пассивы коммерческого банка [3, с. 114]. Полученные в результате чистые пассивы для анализа группируются по основным видам.

Анализ пассивных операций коммерческого банка исследователи рекомендуют начинать с определения соотношения капитала с обязательствами. Структура ресурсов коммерческого банка определяет направления политики и тактики в формировании ресурсов. В процессе анализа определяется размер и доля каждой группы в чистых активах и пассивах соответственно.

Далее изучаются изменения в структуре пассивных операций коммерческого банка, при этом определяется:

- удельный вес каждой группы ресурсов банка в их общей сумме;
- абсолютное отклонение общей суммы ресурсов и каждой их составляющей на отчетный период по сравнению с базовым [3, с. 90].

Далее анализируются изменения в структуре пассивных операций и причины данных изменений [4, с. 133]. После анализа структуры пассивных операций анализируется каждая составляющая данной структуры. Затем необходимо рассмотреть порядок формирования собственного капитала коммерческого банка и выявления его суммы за балансом.

Исследователи отмечают, что небольшие коммерческие банки в своей работе могут рассчитывать исключительно только на свои собственные ресурсные возможности [2, с. 60]. Это способствует вытеснению мелких кредитных организаций, неспособных получить конкурентоспособный уровень, и предъявляет к средним банкам требование роста капитализации для обеспечения их выживания. Банки, которые не смогут решить данной задачи будут вынуждены уйти в небытие или потерять самостоятельность, став филиалами более крупных кредитных организаций.

Коммерческим банкам следует планировать рост привлеченных средств на расчетных и текущих счетах клиентов, в том числе остатков по пластиковым картам, исходя из существующего уровня клиентской базы за счет инфляционной составляющей [1, с. 124]. При этом, банк должен стремиться к расширению привлечения срочных ресурсов без существенного увеличения текущих процентных ставок. На основании исследования можно сделать вывод о важности оценки пассивных операций коммерческого банка. Для развития данной оценки можно применять адаптированные под кыргызскую действительность международные системы оценки. Совершенствование пассивных операций банка достигается не за счет увеличения объемов пассивов, а за счет оптимизации соотношения их видов, а также устойчивости денежного оборота.

Список использованной литературы

1. Банковские операции. Учебное пособие / под ред. О. Лаврушина. – М.: КноРус, 2016. – 384с.
2. Маркова О. Операции сберегательных банков. Учебное пособие / О. Маркова – М.: Форум, Инфра-М, 2015. – 288 с.

ЭКОНОМИКА

3. Стародубцева Е. Банковские операции. Учебник / Е. Стародубцева, О. Маркова, А. Печникова. – М.: Форум, Инфра-М, 2014. – 336 с.

4. Усоскин В. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В. Усоскин – М.: Ленанд, 2014. – 328 с.