

Всяких Ю. В., канд. экон. наук, доц.,
Шепелева И. В., студент

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ СТРУКТУРЫ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

vsyakh@bsu.edu.ru

В современных условиях, при сформировавшихся и развитых финансовых и товарных рынках, структура банковской системы очень сильно усложняется. Происходит разработка новых способов обслуживания коммерческих структур, эффективно и стабильно действующего механизма на рынке капиталов, а также оптимальных видов институционального устройства кредитной системы.

Активные операции коммерческих банков были объектом для исследования многих отечественных и зарубежных экономистов, которые рассматривали тенденции изменения структуры активных операций, возможность появления новых, более совершенных элементов, входящих в состав активных операций.

Ключевые слова: коммерческие банки, активные операции, операции «своп», факторинговые операции.

Понятие «коммерческий банк» появилось когда банки обслуживали преимущественно торговлю, на ранних этапах становления банковского дела. Именно торговцы стали первыми клиентами этих банков. В последствии, возникли операции по кредитованию производственного цикла при развитии промышленности [8].

В странах с развитой кредитной системой современная банковская деятельность заключается в выполнении многообразных операции банков с огромным числом клиентов. Так клиринговые банки, крупнейшие коммерческие банки, в США оказывают свыше 150 разнообразных операций своим клиентам, в Великобрита-

нии около 100 видов, а в Японии примерно 300 видов операций.

Наиболее важным видом активных операций коммерческого банка и в настоящее время остаётся кредитование (рис. 1). И при этом наблюдается то, что достаточно сильно возрос удельный вес краткосрочных кредитов. Это можно объяснить неопределенностью в условиях кризиса и большим уровнем риска.

Кредит представляет собой денежный капитал, который передаётся в ссуду, т.е. представляет собой форму движения ссудного капитала. Он раскрывает взаимодействия заемщика с кредитором и обеспечивает переход денежного капитала в ссудный.

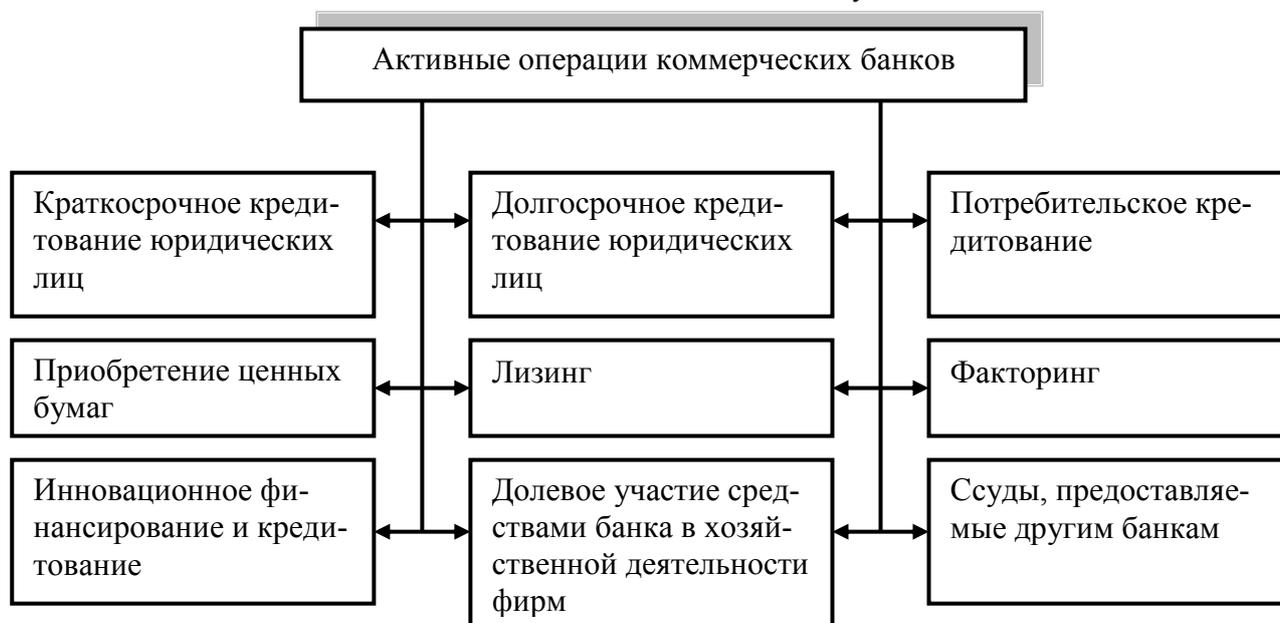


Рис. 1. Активные операции коммерческих банков

На основе этого можно выделить основные направления кредитных операций [3]:

1. в странах с рыночной экономикой кредит служит в качестве эластичного механизма перелива капитала из одной отрасли в другую;

2. с помощью кредита осуществляется обслуживание процесса реализации производственных товаров, а также обеспечение непрерывности оборота фондов предприятий, что является необходимым в условиях функционирования рыночных отношений;

3. между различными отраслями происходит распределение ссудного капитала у в сферы, которые приносят наиболее высокие доходы или которым отдается наибольшее предпочтение для общенациональных программ развития экономики РФ;

4. с помощью кредита осуществляется процесс капитализации прибыли и концентрации производства;

5. важное значение имеет кредит в процессах ускорения образования источников капиталов, для увеличения воспроизводства на основе достижения НТП и для стимулирования развития производительных сил.

Без существования кредитной политики невозможно было бы цивилизованное и быстрое развитие предприятий малого бизнеса, фермерских хозяйств, а также внедрение иных форм предпринимательской деятельности.

От кредитной политики банка зависит эффективность его кредитных операций. Именно она формирует важнейшие направления ссуд.

Целью банка является обеспечение оптимального соотношения прибыльности и рискованности ссудных операций. К основным направлениям кредитной политики относятся: оптимальная организация кредитования, анализ финансовых возможностей заемщика, процентная стратегия банка, выбор предоставляемых услуг и возможных клиентов-заемщиков. В момент выдачи кредитов следует придерживаться «золотого банковского правила», которое предполагает, что сроки выдаваемых ссуд не должны быть больше имеющихся у коммерческого банка ресурсов.

Можно сказать, что активные операции - это операции по размещению имеющихся в распоряжении банка ресурсов (собственного и заемного капиталов) в целях получения дохода и поддержания ликвидности. В свою очередь активные операции формируют активы банков второго уровня. На структуру активных операций коммерческого банка действует значительное количество факторов, среди них можно привести следующие: мотивация деятельности, стратегия банка, уровень менеджмента, который сыграл большую роль в работе банков в период системного кризиса.

Главными моментами банковской стратегии являются: постановка цели и выбор соответствующих инструментов для ее достижения. Особое значение при этом играет комплексный анализ проведения банком активных операций (рис. 2).



Рис. 2. Главные направления анализа активов баланса банка

Анализ активных операций банка дает потенциал проследить за распределением ресурсов банка по видам операций: кассовые, инвестиции в ценные бумаги, кредитные операции и прочие активы.

Большинство инвестиционных операций, в основном, направлены на:

1. укрепление финансовой устойчивости банка и снижение общего риска достигается за счет расширения видов деятельности, поддерживаемых банком;

2. значительное увеличение доходной базы банка и диверсификацию;

3. через контроль ценных бумаг клиентов усиление влияния на них;

4. расширение ресурсной и клиентской базы, а также многообразных видов услуг, оказываемых клиентам с помощью создания дочерних финансовых институтов;

5. функционирование банка на наиболее динамичных рынках и удержание рыночной ниши.

Проведение инвестиционных операций имеет скрытый характер. Это объясняется стремлением банка увеличить свое влияние и вывести его за границы только банковской деятельности.

Самым важным направлением активной инвестиционной политики коммерческого банка является оптимизация структуры инвестиционного портфеля на все конкретные периоды и выбор круга ценных бумаг, самых выгодных для вложений.

Перспективным и быстро развивающимся направлением развития трастовой деятельности в России является взаимодействие коммерческих банков и инвестиционных фондов [7].

Главная цель инвестиционных фондов - выпуск акций для движения денежных ресурсов инвесторов и их дальнейшее вложение от имени фонда во вклады, на банковские счета и в ценные бумаги. Коммерческий банк может выступать в качестве депозитария фонда или являться управляющим инвестиционным фондом. Работа банков вместе с инвестиционным фондом достаточно выгодна обеим сторонам. Если банк является управляющим, фонд получает гарантию эффективного и правильного использования ресурсов, квалифицированное управление инвестициями.

Можно предположить, что коммерческие банки будут осуществлять управление своими средствами и имуществом по завещанию и доверенности, ориентируясь на примеры западных стран, а имущество будет располагаться в частных руках и достигнет определенных размеров, это в свою очередь будет способствовать распоряжению своими ресурсами и имуществом, в том числе посредничеством банков.

Исходя из всего сказанного можно предположить, что банкам надо учиться получать необходимые доходы за счёт проведения классических банковских операций, в этом и заключается выход.

В настоящее время у банков наблюдается резкое увеличение конкуренции со стороны многочисленных специализированных кредитных учреждений и крупнейших промышленных корпораций, которые создали свои финансовые компании. Наличие конкуренции вынуждает банки искать новые области деятельности, привлекать дополнительных клиентов, оказывая им новые виды услуг. Сейчас стали широко использоваться сделки на срок (фьючерсы) с биржевыми индексами, валютами, торговля валютными опционами [6].

Очень распространенными стали операции «своп» (от англ. swap - менять), то есть объединение наличной купли-продажи с одновремен-

ным составлением на определенный срок контрактной сделки. Существует несколько операций «своп»: валютные, процентные и т.д.

Заключение соглашений между двумя владельцами долговых обязательств, предполагающих совместный обмен процентными выплатами, представляют собой процентные «свопы». Они также иногда включают разнообразные плавающие ставки процента. В таком случае обмен правами на получение процентных доходов не включает обмен капитальными суммами, которые представлены определёнными долговыми обязательствами.

Составление договора о взаимном обмене разными валютами - это валютные «свопы». Валютная операция «своп» предполагает покупку иностранной валюты в форме наличной сделки в обмен на отечественную валюту с дальнейшим выкупом [5].

Происходит частое объединение операций «своп» с процентными ставками и валютами: например, одна сторона платит, проценты по плавающей ставке процентов и получает при этом процентные выплаты по фиксированным ставкам. Скоропостижно развивается специфическая форма кредитования, которая базируется на сочетании программы выпуска ссуд наличными, программы выпуска коммерческих бумаг и акцептов т.д. Таким образом, коммерческие банки открывают заемщику доступ к среднесрочному кредиту и на срок действия соглашения он может беспрепятственно использовать рынок краткосрочных финансовых средств.

Обильно за прошлые года наблюдалось увеличение потребительской ссуды, связанной с обеспечением клиентов банковскими кредитными карточками.

Распространение таких ссуд позволило сочетать кредитные и платежные операции.

Выплаты процентов по данным ссудам достаточно велики - примерно на 4-5 процента больше прибыли по краткосрочным коммерческим бумагам.

В половине штатов США есть законы, которые устанавливают верхнюю границу для процентных платежей по краткосрочным кредитам около 15%.

В настоящее время в категорию особо значимых услуг, которые оказываются кредитными учреждениями, входит лизинг - предполагающий сдачу коммерческими банками в аренду машин, транспортных средств, дорогостоящего оборудования. Чтобы проводить такие операции, банки образуют дочерние фирмы (лизинговые отделы), предоставляющих прокат производственного оборудования [2].

С помощью лизинга появилась возможность значительно увеличить у коммерческих банков число компаний-клиентов. При завершении лизингового соглашения большинство банков предоставляют кредиты под покупку арендованного оборудования. ЦБ США стремится достичь необходимого соотношения между ссудами на приобретение оборудования с одной стороны и лизинговыми операциями с другой.

Также стал распространен и перечень услуг, который называется «факторинг», то есть происходит приобретение дочерней специализированной компанией или непосредственно самим банком платежных требований клиента. Тем самым, коммерческий банк выполняет посредническую функцию и осуществляет предоставление дополнительных услуг, взимая при этом за их оказание комиссионные.

На данный момент распространение факторинговых операций значительно увеличилось, включив в себя страхование, ведение бухгалтерских счетов компании-клиента, организацию сбыта продукции и её транспортировки и т.д. Коммерческий банк, который осуществляет факторинговое обслуживание клиентов, помогает им лучшим способом использовать налоговые льготы при заполнении деклараций, предоставляет доверительные услуги, а также обеспечивает информацией покупателя о способах перехода к наиболее выгодным формам расчетов и т.д. [1].

Следовательно, можно отметить, что существует большое количество путей повышения эффективности активных операций коммерческих банков, к которым можно отнести и зарубежный опыт деятельности коммерческих банков в области активных операций и перспективы использования его в России, и непосредственное развитие некоторых активных операций, а также выявление и разработка новых операции коммерческих банков.

Таким образом, при управлении активами необходимо управлять всеми видами рисков, которые возникают в ходе выполнения работ на соответствующих финансовых рынках, ликвидностью банка и доходностью его операций.

Ликвидность и доходность - два самых важных принципа, которые отражают основу активных операций, присущих банку как коммерческому предприятию, которое использует, в основном, привлеченные средства.

Структуру активов российских коммерческих банков составляют две основные статьи: вложения в государственные ценные бумаги и кредиты экономике. Кроме того, значительная часть активов представлена межбанковскими ссудами.

Под влиянием современных условий наблюдается резкое увеличение конкуренции со стороны многочисленных специализированных кредитных учреждений и крупнейших промышленных корпораций, которые создали свои финансовые компании. Распространению конкуренции способствовало смягчение дерегулирование в кредитной сфере. Конкуренция наталкивает на поиск банками новых областей деятельности, привлечение ими дополнительного количества клиентов, которым предлагаются новейшие виды услуг. Особую популярность имеют операции «своп»

При выборе подходов к политике размещения активов важное значение имеют не традиционные установки, а четкий систематический анализ общеэкономической динамики. В ходе проведения анализа руководством и экспертами банков должны быть учтены такие факторы, как уровень деловой активности в обществе, подъемы и падения как спроса на кредиты, так и предложения вкладов, особенности денежно-кредитной политики властей на конкретном этапе, положение во всех сегментах финансового рынка.

Российскими коммерческими банками еще не достигнут уровень проведения активных операций зарубежными банками, но для увеличения уровня использования активных операций коммерческих банков России можно ориентироваться на опыт зарубежных стран, применимый к нашим условиям.

С помощью активных операций коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам: частным лицам, компаниям и правительству. Операции, проводимые банком, облегчают движение товаров и услуг от производителей к потребителям, также финансовую деятельность правительства. Они предоставляют долю средств обращения, а сами выступают как средство регулирования количества денег в обращении.

Способность системы коммерческих банков специфически осуществлять свою деятельность в полном соответствии с нуждами и экономическими целями государства во многом определяется эффективностью управления ее. Функционирование любой организованной деятельности должно быть квалифицированным, и операции коммерческих банков не составляют исключения. И для того, чтобы банковская система была устойчивой, растущей, легко приспособившейся и способной удовлетворять потребности общества, коммерческие банки необходимо осуществлять свои операции соблюдая определенную осторожность.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [текст]: учеб. пособие / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2008. - 342 с.
2. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело [текст]: учеб. для вузов / Г.Н. Белоглазовой. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 591 с.
3. Букато, В.И. Банки и банковские операции в России [текст]: учеб. пособие / В.И. Букато. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 367 с.
4. Жуков, Л.М. Банки и банковские операции [текст]: учеб. пособие / Л.М. Жукова. - М.: Юнити, 2007. - 471 с.
5. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. [текст]: учеб. для вузов / Е.Ф. Жуков. - М.: ЮНИТИ, 2009. - 247 с.
6. Ивасенко, А.Г. Управление активными операциями коммерческих банков [текст]: учеб. пособие / А.Г. Ивасенко М.: Новосибирск: НГАЭиУ, 2007. - 114 с.
7. Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции [текст]: учеб. пособие / О.М. Маркова. - М.: ЮНИТИ, 2006. - 288 с.
8. Тавасиев, А.В. Банковское дело [текст]: управление и технологии: учеб. пособие / А.В. Тавасиев. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 460 с.
9. Центральный банк Российской Федерации / Открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк». [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/a2010.asp?regnum=2063&view=0409806>