

# **УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

- 1. Понятие, структура и характеристика активов коммерческого банка. Качество активов и критерии оценки качества активов.**
- 2. Понятие и характеристика пассивных операций коммерческого банка. Управление привлеченными ресурсами**

# Сущность активов

**Активы** — совокупность имущественных средств хозяйствующего субъекта, которые сформированы за счет ресурсов и от которых ожидается получение экономической выгоды в будущем.

Таким образом, активы состоят из **имущества и прав** кредитной организации.

**Имущество** — это совокупность средств, имеющих ценность в силу своих физических и платежных свойств (здания, оборудование, деньги в их наличной и безналичной формах).

**Права** — право владения каким либо активом, предполагающим получение ценностей (например, ценной бумагой, векселем, чеком, облигацией, акцией), право на получение дохода (совместная деятельность с другими хозяйствующими субъектами, погашение ценной бумаги), либо право по долговым требованиям (ссудная задолженность по различным видам кредитов, лизинг,

# Активные операции

**Активные операции кредитных организаций** — целенаправленные действия по размещению (использованию) собственных и привлеченных средств с целью получения доходов, поддержания ликвидности и финансовой устойчивости.

**Активные операции классифицируются по следующим критериям:**

1. Принципы учета в балансе;
2. Регулятивные требования;
3. Степень ликвидности;
4. Уровень доходности;
5. Рискованность;
6. Срок размещения;
7. Субъекты.

# Структура активов коммерческого банка

1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 – ст. 3.2)
3.1	Средства в кредитных организациях
3.2	Резервы на возможные потери
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст. 4.1 – ст. 4.2)
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность
6	Резервы на возможные потери по ссудам
7	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 6)
8	Проценты начисленные (включая просроченные)
9	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 – ст. 9.2)
9.1	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
9.2	Резервы на возможные потери
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
11	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 – ст. 11.2)
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери
12	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы
13	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 – ст. 13.2)
13.1	Прочие активы
13.2	Резервы на возможные потери
14	<b>Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)</b>

# Регулятивные требования к активным операциям

К ним относятся, например, операции по созданию фонда минимальных обязательных резервов, формируемого в активе баланса кредитной организации и рассчитываемого с применением норм отчислений от установленных нормативными документами органа надзора обязательств. Данный фонд хранится на беспроцентном счете в банке России и отражается в активе баланса кредитной организации. Кроме того, коммерческие банки с учетом нормативных документов ЦБ создают резервы на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг или других активов.

**Порядок депонирования обязательных резервов. Депонирование обязательных резервов осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации (путем перечисления в безналичном порядке) на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, и одновременно на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитных организаций в Банке России (при использовании кредитной организацией механизма усреднения обязательных резервов).**

Счета по учету обязательных резервов открываются в зависимости от вида валюты резервируемых обязательств (бухгалтерский учет ведется на балансовых счетах №№ 30202 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России", 30204 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России").

# Группировка по резервируемым обязательствам банка

Резервируемые обязательства кредитных организаций  
сгруппированы в следующие категории:

- "обязательства кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами" – включает обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами (в том числе обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательства перед индивидуальными предпринимателями-нерезидентами, в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского (корреспондентского) счета, договорами на привлечение денежных средств (кредитными, депозитными и иными договорами);

- "обязательства кредитной организации перед физическими лицами" – включает обязательства перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского вклада (в том числе удостоверенные сберегательными сертификатами), банковского счета;

- "иные обязательства" кредитной организации в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

# Группировка по резервируемым обязательствам банка

## Не включаются в состав резервируемых обязательств следующие обязательства:

- денежные средства, привлеченные от юридических лиц (резидентов и нерезидентов) на срок не менее 3 лет;
- облигации, выпущенные кредитными организациями, со сроками погашения не менее 3 лет;
- обязательства, выраженные в неденежной форме (в драгоценных металлах и природных драгоценных камнях в их физической форме, в форме займа ценных бумаг);
- обязательства перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, обязательства перед международной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность на основе международного договора (соглашения) о ее создании с участием Российской Федерации, а также обязательства перед Внешэкономбанком, Банком России, возникающих в результате заключения договоров (за исключением обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам и процентам по ним), и обязательства перед государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и (или) обязательства перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающих в рамках оказания финансовой помощи по планам участия государственной корпорации "Агентства по страхованию вкладов" в предупреждении банкротства в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года";
- задолженность, возникающая между обособленными подразделениями кредитной организации.

## **Меры воздействия, применяемые Банком России при нарушении кредитной организацией нормативов обязательных резервов**

При нарушении кредитной организацией нормативов обязательных резервов Банк России имеет право списать в беспорядном порядке с корреспондентского счета (корреспондентского(их) субсчета(ов)), открытого(ых) в Банке России, сумму недовнесенных средств, а также взыскать в судебном порядке штраф в размере, установленном Банком России. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов, уплаченные кредитными организациями (взысканные Банком России в установленном порядке) поступают в доход федерального бюджета.

Выполнение кредитной организацией обязательных резервных требований является одним из критериев допуска кредитной организации к операциям денежно-кредитной политики Банка России (операциям рефинансирования (кредитования) кредитных организаций, депозитным операциям, операциям прямого РЕПО, обратного РЕПО, операциям "валютный своп", другим операциям Банка России).

# Классификация активов по степени ликвидности

Некоторые активные операции косвенно подвергаются регулированию, например, с учетом нормативов ликвидности, установленных Банком России в инструкции ЦБ РФ № 110-И.

В зависимости от степени ликвидности, активные операции можно подразделить на:

1. Высоколиквидные;
2. Ликвидные;
3. Низколиквидные;
4. Неликвидные.

**К высоколиквидным относят:** остатки средств в кассе, банкоматах, обменных пунктах, денежные средства в пути, средства, находящиеся на корреспондентском и депозитным счетам в Банке России, расчеты на организованном рынке ценных бумаг, драгоценные металлы, средства в банках-нерезидентах из числа группы развитых стран.

**Ликвидные активы:** высоколиквидные ценные бумаги правительства или банка России, часть ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле банка (котирующееся на организованном рынке, отличающиеся стабильностью цен), межбанковские кредиты, и другие платежи в пользу банка, срок исполнения которых не превышает 30 дней

**Низколиквидные активы** — требования банка, сроки исполнения которых превышают один год (инвестиции, кредиты и депозиты, сомнительная и просроченная задолженность).

**Неликвидные активы** — это материальные активы, ФОР, безнадежные требования, убытки и некоторые другие.

# Классификация активов по доходности

**Активы приносящие доход, и активы, не приносящие доход.**

**К первой группе относят:** ссудные операции, операции с ценными бумагами, активные депозитные операции, факторинг, лизинг и пр.

По некоторым оценкам удельный вес активов, приносящих доход должен находиться на уровне не менее 60%, но не более 80-85% по отношению ко всем активам банка.

Нижний порог означает, что при таком уровне доходных активных операций доходы банка могут быть недостаточны для покрытия затрат.

Верхний порог означает, что при высокой степени доходности и прибыльности могут возникнуть дополнительные риски, например, риск потери ликвидности.

# Качество активных операций

Понятие качества активных операций тесно связано с такими их характеристиками, как рискованность, ликвидность, доходность, диверсифицированность.

В этой связи выделяют следующие группы активных операций.

В первую группу входят активы с низким уровнем риска, высоким уровнем ликвидности, приносящие незначительный доход коммерческому банку:

Денежные средства в кассе, пути, банкоматах, обменных пунктах;

Остатки денежных средств на корреспондентском, депозитном счетах в банке России;

Расчеты на организованном рынке ценных бумаг;

Драгоценные металлы, монеты, камни;

другие.

Данная группа обеспечивает способность банка по поддержке ликвидности, но ограничивает (в большинстве элементов) доходность кредитной организации.

# Качество активных операций

**Другую** группу активных операций отличает разумное сочетание доходности, риска и ликвидности. К ней следует отнести:

1. Вложение средств в высоколиквидные долговые обязательства РФ;
2. Ликвидные корпоративные ценные бумаги, обращающиеся на вторичном рынке;
3. Учтенные векселя первоклассных векселедателей, обращающиеся на вторичном рынке;
4. Межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям с высоким рейтингом надежности;
5. Операции РЕПО;
6. Кредиты в форме овердрафта

## Качество активных операций

**Третья** группа активных операций является более рискованной. Но одновременно приносит основной доход коммерческому банку. В состав этой группы входят:

1. Кредитные операции независимо от юридического статуса заемщика;
2. Ученные в портфеле банка векселя;
3. Инвестиционные ценные бумаги;
4. Межбанковские операции независимо от уровня финансовой устойчивости контрагента.

## Классификация по срочности

*Важным признаком диверсификации* активов является их срочность. В соответствии с данным критерием все активные операции можно подразделить на бессрочные и размещенные на срок. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях выделены конкретные сроки обязательств клиентов перед банками:

1. До востребования;
2. До 30 дней;
3. От 31 до 90 дней;
4. От 91 до 180 дней;
5. От 181 до 360 дней;
6. Свыше одного года до трех лет;
7. Свыше трех лет.

# Пассивные операции

Пассивные операции — это деятельность банка, направленная на формирование собственных и привлеченных источников средств для их дальнейшего использования для проведения операций и получения дохода.



## Основные направления управления пассивами

Первое

Обусловлено совокупностью мер, принимаемых для формирования основной части пассивов, состоящей из привлеченных средств клиентов. Банк должен выработать определенную стратегию, применение которой на практике приведет к созданию желаемой структуры пассивов, которая будет отвечать требованиям ликвидности и платежеспособности

Второе

Связано с поддержанием ликвидности через управляемые пассивы, т.е. средства, которые банк может привлечь по своей инициативе. Методы, предполагающие использование управляемых пассивов, являются некоторой альтернативой политике накопления ликвидных активов в балансе банка. Они предусматривают привлечение дополнительных средств с помощью различных финансовых инструментов для погашения обязательств в короткие сроки

Третье

Заключается в управлении элементами собственного капитала банка. Необходимо своевременно проводить формирование фондов, добиваться положительного результата в финансовой деятельности банка, поскольку большой размер собственного капитала способствует повышению его финансовой устойчивости

**Ресурсы коммерческого банка** представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций.

Ресурсы коммерческих банков могут быть сформированы за счет:

- собственных средств;
- привлеченных средств;
- эмитированных средств

**Собственные средства банка** – понятие, включающее все пассивы, образованные в процессе внутренней деятельности банка:

уставный, резервный и другие фонды банка, все резервы, созданные банком, а также нераспределенную прибыль и прибыль текущего года.

К собственным средствам банка  
относятся:

**1) Уставный капитал** банков формируется за счет паевых взносов (паевой банк) либо средств, поступающих в оплату акций (акционерный банк).

Капитал может формироваться не только за счет взносов денежных средств, но и материальных и нематериальных активов, а также ценных бумаг третьих лиц.

Его величина регламентируется законодательными актами центральных банков и является предметом соглашения Европейского Экономического сообщества.

# Источниками увеличения уставного капитала банка являются:

- нераспределенная прибыль, включая резервы банка
- размещение дополнительного выпуска ценных бумаг
- привлечение новых пайщиков

Первая группа - резервный фонд банков – создается с целью погашения возможных убытков, возникающих в деятельности банков, и обеспечивает стабильность функционирования.

Вторая группа фондов формируется как отражение процесса перенесения стоимости средств труда по мере их износа на производимую продукцию (износ основных фондов) либо как результат перераспределения полученной или использованной прибыли на определенные цели (фонды экономического стимулирования, фонды на развитие банка).

Третья группа фондов образуется в результате действия внешних экономических факторов, таких как инфляция и курсовые разницы между национальной валютой и валютами других стран (переоценка валютных средств формируется в результате разницы между национальной валютой и валютами других стран).

Четвертая группа фондов создается с целью снижения рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения таким образом устойчивости банков путем поглощения убытков за счет созданных резервов (фонд покрытия кредитных рисков и на обеспечение ценных бумаг).

Нераспределенная прибыль - накапливаемая сумма прибыли, которая остается в распоряжении банка.

Ею распоряжаются дирекция банка и собрание акционеров.

Собственный капитал банка - это величина, определяемая расчетным путем.

Она включает те статьи собственных средств (и даже привлеченных средств), которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала банка.

## Собственный капитал выполняет функции:

✓ Защитная, которая означает:

- возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка
- сохранение платежеспособности путем создания активов.

✓ Оперативная ( для начала работы банку необходим стартовый

капитал, который используется на приобретение земли, зданий, оборудования и создание финансовых расходов.

✓ Регулирующая (связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков).

С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банка.

Основными нормативными документами,  
регламентирующими процесс управления собственным  
капиталом служат:

1. Инструкция ЦБ РФ №139-И от 03 декабря 2012 г.  
«Об обязательных нормативах банков»
2. Положение Банка России от 10 февраля 2003  
г. N- 215-П «О методике определения  
собственных средств (капитала) кредитных  
организаций»
3. Письмо ЦБ РФ от 29 июня 2011 г. №96 – Т  
«О методических рекомендациях по организации  
кредитными организациями внутренних  
процедур оценки достаточности капитала»,  
которые должны быть внедрены в практику до  
2017 г.

# Управление привлеченными ресурсами

Управление привлеченными ресурсами имеет целью обеспечение оптимального объема привлеченных ресурсов с наименьшими затратами.

Состояние ресурсной базы банка:

- отражает оценку стабильности и надежности банка его клиентами, вкладчиками и другими банками,
- является индикатором качества обслуживания банком клиентов,
- характеризует ценовую политику банка.

Качество пассивов банка характеризуется:

- степенью стабильности ресурсной базы,
- стоимостью привлечения ресурсов,
- чувствительностью пассивов банка к изменению процентных ставок,
- зависимостью от внешних источников финансирования.

# На формирование ресурсной базы

оказывают влияние следующие факторы:

- экономическая ситуация в стране,
- состояние денежного рынка,
- состояние банковской системы
- денежно-кредитное регулирование (ставка рефинансирования, нормы обязательного резервирования, операции на открытом рынке, экономические нормативы).

## **Управление привлеченными ресурсами** включает:

- 1.Разработку депозитной политики и других внутрибанковских документов
- 2.Анализ ресурсной базы
- 3.Организацию и регулирование деятельности по привлечению ресурсов
- 4.Контроль за осуществлением операций и состоянием ресурсной базы.

### **Задачи депозитной политики:**

- постоянное поддержание необходимого уровня диверсификации депозитной базы (снижение риска),
- обеспечение сбалансированности пассивов и активов по суммам и срокам (требование ликвидности),
- обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников (финансовая устойчивость).

## Анализ ресурсной базы определяет:

- среднюю стоимость депозитных и недепозитных ресурсов,
- стабильность ресурсной базы,

Характеризуется:

1. средним сроком хранения денежных средств:

$$C_d = \text{Ост. сред. вкл.} / \text{Оборот выд.} \times D$$

2. уровнем оседания средств во вкладах

$$U_o = (\text{Ост к} - \text{Ост н}) / \text{Оборот пост.} \times 100\%$$

3. структура клиентских счетов по величине остатка и силе колебания остатка

## Методами управления депозитными ресурсами являются:

1. Оптимизация структуры привлеченных ресурсов
2. Диверсификация ресурсов
3. Привлечение новых клиентов

Инструментами управления депозитными ресурсами являются:

1. Ограничения (на остаток средств, на срок депозита, на первый и последующие взносы, на суммарные обороты по счету и т.д.)
2. Блокировки (остатков или списания средств)
3. Комиссии
4. Плата за обслуживание
5. Поощрения
6. Процентные ставки.

## Уровень процентной ставки

меняется в зависимости от:

- Вида вклада,
- Спроса на кредитные ресурсы и процентных ставок по кредитам,
- Процентного риска,
- Срока хранения средств,
- Валюты вклада,
- Суммы вклада,
- Категории вкладчика и т.д.

На уровень процентной ставки влияют также общие факторы:

- Конъюнктура денежного рынка,
- Цели денежно-кредитной политики ЦБ РФ,
- Уровень инфляции.

# Активно- пассивные операции коммерческих

**банков:** комиссионные, посреднические операции, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату, комиссию.

Эту группу операций называют услугами банка.

Основными видами финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, являются трансакционные услуги (расчеты), портфельные услуги (выдача займов и прием депозитов), услуги по сбору и обработке информации.