**Каспийский общественный университет**

 **Факультет:** экономический

 **Кафедра:** Финансы и учет

**Реферат**

на тему:

«Активные операции, их роль и место в банковской деятельности»

**Алматы 2009**

**Содержание**

Введение 3

Активные операции, их роль и место в банковской деятельности 5

1.1 Экономическая сущность и виды активных операций 5

1.2 Структура и управление банковскими активами 7

Заключение 13

Список использованной литературы 16

#  Введение

Банки - центры, где в основном начинается и завершается деловое партнерство. От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Коммерческие банки – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций.

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения проводимые банковские операции преследуют одну цель - увеличение доходов и сокращение расходов.

Что же касается данной работы, то в ней и будут исследованы операции коммерческих банков, а именно активные, потому что они имеют деятельности коммерческих банков одно из первостепенных значений, так как процессы образования кредитных ресурсов и их использования находятся в тесной взаимосвязи.

Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

Экономическая значимость и актуальность данного вопроса – вопрос проведения активных операций и определили написание настоящей работы, целью которой является исследовать в теоретическом плане сущность и значение активных операций коммерческих банков, а также проанализировать практику осуществления данных операций.

Исходя из цели работы, были поставлены следующие задачи:

* определить сущность активных операций коммерческих банков;
* выяснить структуру активов активных операций банков и кратко охарактеризовать основные из них;
* изучить основные аспекты анализа активных операций коммерческих банков Республики Казахстан;
* выявить основные проблемы совершенствования активных операций.

# Активные операции, их роль и место в банковской деятельности

## 1.1 Экономическая сущность и виды активных операций

 Кредитные операции. Банковский кредит-это экономические отношения, в процессе которых банки предоставляют заемщикам денежные средства с условием их возврата. Эти отношения предполагают движение стоимости (ссудного капитала) от банка (кредитора) к ссудозаемщику (дебитору) и обратно. Заемщиками выступают предприятия всех форм собственности (акционерные предприятия и фирмы, государственные предприятия, частные предприниматели и т.д.), а также население.

 Возврат полученной заемщиком стоимости (погашение долга банку) в масштабах одного предприятия и всей экономики должен быть результатом воспроизводства в возрастающих размерах. Это определяет экономическую роль кредита и служит одним из важнейших условий получение банком прибыли от кредитных операций. Задолженность по кредитам, предоставляемым населению, может погашаться за счет уменьшения накопления и даже сокращения потребления по сравнению с предыдущим периодом. В то же время кредитование населения обеспечивает рост потребления, стимулирует повышение спроса на товары (особенно дорогостоящие, длительного пользования) и зависит от уровня доходов населения, определяющих возможность получения банками прибыли от этих операций.

 Кредитные операции занимают наибольшую долю в структуре статей банковских активов.

Банковская ссуда связана с аккумулированием временно свободных денежных средств в экономике и предоставлением их на условиях возврата хозяйствующим субъектам. В рамках банковской ссуды развиваются отдельные виды ссуд. Это зависит от множества признаков, характеризующих назначение, обеспечение, сроки, методы предоставления и погашения, объекты и субъекты кредитования. Под видами банковских ссуд следует понимать определенную их классификацию, используемую в процессе кредитования банками юридических и физических лиц. Существует множество различных классификаций банковских ссуд, построенных на основе определенных критериев. Значимость классификации банковских ссуд заключается в том, что кредитная функция банков является основной экономической функцией и от того, насколько они хорошо реализуют свои кредитные функции, во многом зависит экономическое положение, как самих банков, так и обслуживаемых ими клиентов. Банковские ссуды можно классифицировать в соответствии с целями кредитования, типами заемщиков и сферой функционирования

Инвестиционные операции.В процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности.

 Указанные операции также приносят банку доход посредством прямого участия в создании прибыли. Экономическое назначение указанных операций, как правило, связано с долгосрочным вложением средств непосредственно в производство.

 Разновидностью инвестиционных операций банков является вложение средств в конторские здания, оборудование и оплату аренды. Указанные вложения осуществляются за счет собственного капитала банка, их назначение состоит в обеспечении условий для банковской деятельности. Эти инвестиции не приносят банку дохода.

Кассовые операции.Наличие кассовых активов в необходимом размере – важнейшее условие обеспечение нормального функционирования коммерческих банков, использующих денежную наличность для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия операционных расходов, включая заработную плату персоналу, оплату различных материалов и услуг. Денежный запас зависит от: величины текущих обязательств банка; сроков выдачи денег клиентам; расчетов с собственным персоналом; развития бизнеса и т.д. Отсутствие в достаточном количестве денежных средств может подорвать авторитет банка. На величину денежной наличности влияет инфляция. Она увеличивает опасность обесценения денег, поэтому их необходимо скорее пускать в оборот, помещать в доходные активы. Из-за инфляции требуется все больше и больше наличных денег. Кассовые операции – операции, связанные с движением наличных денег, с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах.

 Значение банковских кассовых операций определяется тем, что от них зависят формирование кассовой наличности в хозяйстве, соотношение денежных средств между различными активами, статьями, пропорции между массой бумажных, кредитных купюр и билонной (разменной) монетой.

Прочие операции***.*** Прочие активные операции,разнообразные по форме, приносят банкам за рубежом значительный доход. В банковской практике круг их пока ограничен. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

 Экономическое содержание указанных операций различно. В одних случаях (покупка-продажа иностранной валюты или драгоценных металлов) происходит изменение объема или структуры активов, которые можно использовать для удовлетворения претензий кредиторов банка; в других (трастовые операции) банк выступает доверенным лицом по отношению к собственности, переданной ему в управление; в-третьих (агентские операции) – банк выполняет роль посредника, совершая расчетные операции по поручению своих клиентов.

## 1.2 Структура и управление банковскими активами

 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 рисковых 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 4 основные категории[48,99]:

1. Кассовая наличность и приравненные к ней средства.

2. Инвестиции в ценные бумаги.

3. Ссуды.

4. Здания и сооружения.

В Казахстане управление активами заключается, главным образом, в размещении средств в рамках первых трех категорий. Вопросами вложения средств в здания и оборудование не приходится занижаться каждый день. Но когда подобные расходы планируются, следует, естественно, предусмотреть наличие достаточных денежных средств в соответствующие периоды.

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» объемлет 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 Казахстане 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 рубля 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 устанавливают 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 сравнительна долгосрочные первоклассные ценные бумаги. Назначение портфеля инвестиций - приносить банку доход и быть дополнением резерва второй очереди по мере приближения срока погашения долгосрочных ценных бумаг.

# Заключение

Рассмотрев особенности и сущность активных операций коммерческих банков, на основе проведенных исследований, можно сделать следующие выводы. Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Основным видом активных операций коммерческого банка стало кредитование. Кредиты, предоставляемые коммерческими банками можно классифицировать по ряду признаков (по срокам, по видам обеспечения, по размерам и т.д.). В структуре активов казахстанских коммерческих банков доминирующее положение занимают две основные статьи : кредиты экономике и вложения в государственные ценные бумаги. Кроме того значительная часть активов представлена межбанковскими ссудами.

В последнее время коммерческие банки столкнулись с резким обострением конкуренции со стороны многочисленных специализированных кредитных учреждений, а также крупнейших промышленных корпораций, создавших собственные финансовые компании. Обострению конкуренции способствовало смягчение прямых правительственных ограничений ("дерегулирование") в кредитной сфере. Конкуренция стимулирует поиск банками новых областей деятельности, привлечение ими дополнительных клиентов, которым предлагаются новые виды услуг. Особое распространение получили операции "своп".

Казахстанские коммерческие банки не достигли еще уровня проведения активных операций зарубежными банками, но чтобы повысить уровень использования активных операций коммерческих банков Казахстана можно использовать опыт зарубежных стран, но при этом извлекать из него только самое позитивное, то, что применимо к нашим условиям.

Деятельность банков связана с деятельностью людей и осуществляется в условиях колебания уровня предложения и спроса банковских услуг, все более проявляющейся конкуренции и т.д. В связи с этим определить точные математические зависимости, описывающие банковскую деятельность также, как и любую другую социально-экономическую деятельность, а значит, и требуемые управляющие воздействия не представляется возможным. Следовательно, рекомендации, вырабатываемые на основе анализа деятельности банка, могут носить только качественный характер (например, увеличить долю более дешевых привлеченных средств, уменьшить долю операций, приносящих недостаточную прибыль, и т.д.).

Рассмотрим с этой точки зрения рекомендации, которые могут быть сделаны на основании анализа деятельности банка. При качественном анализе структуры активных операций определяется их состав на момент про ведения анализа. При этом разделении активных операций на группы по направлению средств, срокам, группам клиентов и др. критериям необходимо: во-первых, для последующего количественного и качественного анализа их структуры, связанного с определением относительной доли каждой группы в общей сумме активов банка, который, в свою очередь, необходим для последующего анализа прибыльности деятельности банков. Во-вторых. при анализе и сравнении структуры активных операций банка, которая может быть определена по опубликованным балансам за два (или более) года. можно рекомендовать начать осуществление дополнительных активных операций. Это связано с тем, что в условиях реальной рыночной среды расширение состава активных операций банка является, как правило, целесообразным.

При количественном анализе структуры активных операций банка определяются относительные веса направлений размещений его средств в общей сумме активов. На основании результатов подобного анализа может быть проведен последовательный анализ прибыльности активных операций банка.

Таким образом, коммерческие банки по-прежнему остаются центром финансовой системы, сосредотачивая вклады правительства, деловых кругов и миллионов частных лиц. Через активные операции коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам: частным лицам, компаниям и правительству. Банковские операции облегчают движение товаров и услуг от производителей к потребителям, так и финансовую деятельность правительства. Они предоставляют долю средств обращения, а сами выступают как средство регулирования количества денег в обращении. Активные операции наглядно свидетельствуют о том, что национальная система коммерческих банков играет важную роль в функционировании экономики.

Возможность системы коммерческих банков осуществлять свою деятельность умело и в полном соответствии с нуждами и экономическими целями государства во многом зависят от эффективности управления ее. Управление любой организованной деятельность должно быть квалифицированным, и операции коммерческих банков не составляют исключения. И если мы хотим, чтобы банковская система была устойчивой растущей, легко приспосабливавшейся и способной удовлетворять потребности общества, коммерческие банки должны осуществлять свои операции соблюдая необходимую осторожность, особенно в настоящее время в условиях кризиса.

# Список использованной литературы

1. Закон «О банках и банковской деятельности» , введенный в действие Указом Президента N 2444 от 31.08.1995 Банковское дело-М., 1996.
2. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан",30 марта 1995 г.
3. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".31 августа 1995 г.
4. Антонов М.Т, Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М., 1995.
5. Банки и банковские операции. / Под ред. проф. Жукова Е. Ф. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.- 471c.
6. Банки и банковские организации в Республике Казахстан. Алматы, 2000.
7. Банковские учреждения в развивающихся странах. Институт экономического развития Всемирного Банка. Том 1
8. Банковские учреждения в развивающихся странах. Институт экономического развития Всемирного Банка,Том2.