

Андреев Г.О. студент,

2 курс, Институт Финансов Экономки и Управления,

Тольяттинский государственный университет,

Тольятти (Россия)

Щербакова Е.С. магистрант,

1 курс, Гуманитарно-педагогический институт,

Тольяттинский государственный университет,

Тольятти (Россия)

Andreev G.O. student,

2 course, Institute of Finance, Economics and Management,

Togliatti State University,

Togliatti (Russia)

Shcherbakova E.S. master student,

1 course, Humanitarian and Pedagogical Institute,

Togliatti State University,

Togliatti (Russia)

АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»)

Аннотация: В данной статье проанализированы все основные виды активных операций коммерческих организаций, основанные на примере ПАО «Сбербанк». Разобраны виды активных операций, методика и их ликвидность.

Ключевые слова: Банки, коммерческие предприятия, активные операции, экономика, финансы, ликвидность

Abstract: This article analyzes all the main types of active operations of commercial organizations, based on the example of Sberbank PJSC. Types of active operations, methodology and their liquidity are disassembled.

Key words: Banks, commercial enterprises, active operations, economy, finance, liquidity

Банк – денежная организация, действующая в условиях рыночной конкуренции и осуществляющая продажу банковских продуктов на возмездной основе, с целью получения прибыли. В современной экономике большую роль играют банки, особенно коммерческие банки, которые занимаются привлечением и размещением денежных средств, на условиях платности и возвратности. Они составляют основу банковской системы страны.

В свою очередь, осуществляя активные операции, коммерческие банки перераспределяют полученные средства для получения дохода и обеспечения ликвидности. В связи с этим анализ активных операций является важным элементом деятельности банка, так как в случае неправильного анализа банк может ухудшить свою ликвидность, снизить доходы.

Осуществление активных операций является важным звеном в деятельности банка, так как они обеспечивают поступление денежных средств в банк. Банк в свою очередь благодаря этому сможет осуществлять свои функции. [2]

Актуальность работы обусловлена тем, что анализ активных операций дает возможность оценить целесообразность их проведения, а в

дальнейшем скорректировать политику банка в области проведения активных операций для увеличения собственных доходов и поддержания необходимого уровня ликвидности. Активные операции коммерческого банка связаны с размещением банковских ресурсов, привлеченных из различных источников, с целью извлечения выгоды. В результате изложенных выше причин у банков возникает необходимость вкладывать часть своих активов в инвестиции, которые не принесут дохода. [1]

Исходя из изложенного, активные операции можно разделить на операции, целью которых является поддержание ликвидности банка на определенном уровне, и операции, направленные на получение прибыли. Также банк должен соблюдать определенное соотношение между этими видами операций. Несмотря на то, что основной целью таких операций является обеспечение ликвидности, некоторые из них все же приносят доход банку. [3]

К наиболее распространенным в российской практике активным операциям, приносящим значительный доход банку, относятся кредитование и операции с ценными бумагами.

Итак, банк осуществляет множество активных операций, способных приносить значительный доход, что, в конечном счете, и является основной целью банковской деятельности. Также в результате активных операций банк имеет возможность обеспечивать свою ликвидность, соответствовать нормативам, установленным ЦБ РФ. [2]

Анализ активных операций – это оценка основной деятельности коммерческого банка, он также включает в себя изучение и анализ эффективности средств, размещенных в результате активных операций.

При проведении более детального анализа активных сделок есть возможность дополнительной группировки по различным признакам, например, по типу контрагентов, валюте, типу задолженности. [1]

Таким образом, сначала вертикальный и горизонтальный анализ активов баланса коммерческого предприятия выполняется.

После вертикального и горизонтального анализа активов анализируется их ликвидность. Анализ ликвидности предполагает деление активов на высоколиквидные, ликвидные, среднесрочные ликвидные активы, долгосрочные ликвидные активы и неликвидные активы. Стоит отметить, что чем рискованнее активы, тем они менее ликвидны. Ликвидность – это способность активов быть мобилизованными в виде денежных средств в короткие сроки. [2]

Среднесрочные ликвидные активы представляют собой краткосрочные кредиты со сроком погашения от 30 до 180 дней, вложения в ценные бумаги, средства, размещенные на депозитах в других банках с таким же сроком погашения.

В первую очередь стоит отметить, что, как правило, высокий риск сопровождается высокой доходностью. Таким образом, при оценке уровня риска следует помнить, что уменьшение объема рискованных активных операций коммерческого банка приведет к уменьшению их доходности, а соответственно и прибыли банка. [3]

Несмотря на то, что основной целью коммерческого банка является получение прибыли, банки не могут вкладывать все имеющиеся у них средства только в операции с высоким уровнем риска, а соответственно и прибыльности.

Методика оценки активных операций включает: анализ структуры и состава активов, а также активных операций коммерческого банка; анализ ликвидности активов; анализ рентабельности активов; анализ рискованности активов. [1]

У банка будет возможность без риска уменьшить резерв на возможные потери по кредитам, просроченная задолженность будет минимизирована за счет высокой «прозрачности» клиентов, а также за счет осуществления данных операций уровень получаемого дохода от кредита транзакций увеличится, за счет того, что теперь у банка меньше шансов заключить договор с мошенником или недобросовестным плательщиком.

Так, за счет реализации предложенных мероприятий банк сможет более эффективно использовать имеющиеся средства и ресурсы для повышения отдачи от активных операций в виде увеличения доходов и ликвидности.

Список литературы:

1. Баликоев, В. З. История и методология науки о деньгах, кредите и банках : учебное пособие / В. З. Баликоев, Н. Г. Протас ; под редакцией В. З. Баликоева. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2020. — 215 с.
2. Дашков, Л. П. Коммерческая деятельность : учебник для бакалавров / Л. П. Дашков, Н. Ф. Солдатова. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 212 с.
3. Сараджева О.В. Финансовая безопасность : монография / Сараджева О.В., Барикаев Е.Н.. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 103 с.