**управление пассивными операциями коммерческого банка**

**(на примере АО «Темiрбанк»)**

*Жетписова А. Е.*, Инновационный Евразийский университет

научный руководитель *Полетаева Н. К.*, доцент

*Пассивы* – это обязательства предприятий, состоящие из заемных и привлеченных средств, включая предпринимательскую задолженность [1, с. 661]. Для коммерческого банка, как и для любой коммерческой структуры, пассивы являются ядром деятельности, позволяющим определить ее масштабы и объемы привлечения ресурсов.

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков (рис. 1).

Пассивные операции

Первичная

эмиссия ценных бумаг коммерческого банка

Получение кредитов от других юридических лиц

Депозитные операции

Отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов

*Рис. 1. Пассивные операции коммерческого банка*

Данная работа выполнена по материалам АО «Темiрбанк», который входит в десятку успешных банков Казахстана.

Исходя их целей исследования в работе выполнено следующее:

* систематизированы основные цели и задачи управления пассивами коммерческого банка;
* сделан анализ пассивов банка;
* раскрыты основные методы управления пассивами;
* выявлены основные проблемы в области управления пассивами банка.

Сегодня банки рассматривают свои портфели активов и пассивов как единое целое, которое определяет роль совокупного портфеля банка в достижении его общих целей – высокой прибыли и приемлемого уровня риска [3, c. 477].

Целью управления пассивами является предотвращение или исправление дисбаланса и защита от рисков банковской деятельности путем анализа последствий генеральной стратегии банка по структуре баланса и его рентабельности [2, с. 371].

Основными задачами управления пассивами являются: управление краткосрочной и долгосрочной ликвидностью банка; поддержание и повышение рентабельности банка; управление достаточностью и структурой капитала, затратами банка, особенно не связанными с выплатой процентов, качеством активов; оптимизация и снижение налогового бремени; стабилизация или увеличение рыночной стоимости банка.

Пассивы в любом банке призваны обеспечить оптимальный (чаще всего максимальный – в зависимости от желаемого объема активных операций) объём привлеченных ресурсов с наименьшими затратами. При этом банковские операции должны соответствовать существующим требованиям национального банка, а развитие ресурсного обеспечения – реализации принципов, целей и планов банка. Традиционно качество пассивов коммерческого банка характеризуется стабильностью ресурсной базы, стоимостью привлечения ресурсов, чувствительностью пассивов банка к изменению процентных ставок, а также зависимостью банка от внешних источников финансирования, включая краткосрочные межбанковские кредиты.

Процесс управления пассивами коммерческого банка предполагает их эффективное использование в соответствии с возможностями формирования ресурсной базы и, наоборот, формирование ресурсной базы в соответствии с возможностями ее использования. Диалектика этих процессов разрешается при помощи нахождения «золотой середины» между привлечением и использованием ресурсов.

Пассивные операции играют важную роль в деятельности «Темiрбанка». Именно с их помощью банк приобретает кредитные ресурсы на рынке. Ресурсы «Темiрбанка» формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

Отчетный 2005 год стал годом ускоренного развития АО «Темiрбанк» и ознаменовался полным преодолением отрицательных тенденций по всем основным направлениям деятельности, которые были характерны для предыдущих периодов. Свидетельством этому стало значительное улучшение всех показателей деятельности АО «Темiрбанк», что показал анализ его финансовой отчетности.

Проведенный анализ обязательств АО «Темiрбанк» на основе данных баланса банка за 2004–2005 гг. показал существенный рост и изменение структуры обязательств банка (рис. 2).

2005 год

2004 год

*Рис. 2. Структура обязательств АО «Темiрбанк» в 2004 и 2005 гг.*

В целом объем обязательств вырос на 63,33 %. В общей структуре обязательств «Темiрбанка» произошли значительные изменения по двум статьям. Это объясняется тем, что в настоящее время при недостаточно развитом межбанковском рынке в стране именно средства физических и юридических лиц, размещаемые в банке, являются основным источником его средств.

Как видно из рисунка, основную долю в структуре пассивов как в 2004, так и в 2005 годах занимают средства клиентов, соответственно 53,19 и 68,09 %. За период с 2004 по 2005 год этот показатель увеличился в два раза и составил 41 587 415 тыс. тенге. Подобная динамика свидетельствует о расширении клиентской базы банка как по юридическим, так и по физическим лицам и является подтверждением возрастающего доверия клиентов к банку. Второе место в структуре занимают межбанковские кредиты. Однако их удельный вес в 2005 году на 11,57 % меньше, чем в предыдущем году.

Исследование проблем управления пассивами «Темiрбанка» будет продолжено в рамках дипломной работы.

***Библиографический список***

1. Азрилиянов, А. Н. Большой экономический словарь / А. Н. Азрилиянов. – М., 2000. – 661 с.

2. Лаврушин, О. И. Управление деятельностью коммерческого банка / О. И. Лаврушин. – М.: Юристъ, 2002. – 371 с.

3. Роус, П. С. Банковский менеджмент: пер. с англ. / П. С. Роус. – М.: Дело, 1997. – 477 с.