

## АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Лян Сэнь<sup>1)</sup>, А. В. Вериго<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> студент 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: liangsen23@gmail.com

<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: Verigoav@bsu.by

В данной работе представлены содержание активных и пассивных операций банка, рассмотрены возможные направления повышения их эффективности.

**Ключевые слова:** банк; активные операции; пассивные операции; эффективность.

## ACTIVE AND PASSIVE OPERATIONS OF THE BANK AND WAYS TO IMPROVE THEIR EFFICIENCY

Liang Sen<sup>1)</sup>, A. V. Verigo<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> 4<sup>th</sup> year student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: liangsen23@gmail.com

<sup>2)</sup> PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: Verigoav@bsu.by

This paper presents the content of active and passive operations of the bank, discusses possible ways to improve their effectiveness.

**Keywords:** bank; active operations; passive operations; efficiency.

Банковская деятельность является одним из ведущих видов хозяйственной деятельности, которая оказывает непосредственное влияние на другие отрасли хозяйствования. Основой эффективной деятельности банка выступает создание соответствующей ресурсной базы, то есть совокупности денежных средств, поступающих в распоряжение банка из различных источников и дальнейшее их размещение на более выгодных условиях. Эффективная организация активных и пассивных операций банка – основа развития не только банковской системы, но всей национальной экономики страны.

Исходя из функционального назначения банка, его операции делят на пассивные, активные, комиссионные (активно-пассивные). Пассивные

операции – это операции, с помощью которых банки формируют собственный капитал и ресурсную базу для проведения активных операций [1]. По виду банковских ресурсов различают пассивные операции по формированию собственных, привлеченных (депозитных) и заемных (не депозитных) ресурсов [2]. Активные операции – это операции по размещению банками имеющихся ресурсов с целью получения доходов, создания дополнительных платежных средств и обеспечения своей ликвидности [1]. Основными видами активных операций банков являются кредитные и инвестиционные операции. Кредит и кредитные отношения являются неотъемлемой составляющей экономической системы Республики Беларусь. Сфера кредитования напрямую связана с потребностями развития национального производства.

Эффективное управление как активами, так и пассивами предоставляет банку инструменты для создания оптимальной структуры баланса и защиты от значимого колебания характеристик денежного рынка. Основной идеей управления кредитно-депозитной политикой банка является понимание неразрывной целостности активов, пассивов и капитала банка, а также приоритета совокупности портфеля для получения высокой доходности при приемлемом уровне риска.

Сегодня в Республике Беларусь заметно обострились проблемы формирования и использования ресурсов банков. Ограниченность фондового рынка и ускоренное развитие производства вызвали слишком высокий спрос на банковские кредиты, что, в свою очередь, требует ускоренного наращивания банковских пассивов.

Для повышения эффективности пассивных операций банка можно предложить следующие направления:

- стимулирование привлечения ресурсов через увеличение и дифференциацию процентной ставки;
- расширение круга депозитных счетов клиентов с разным режимом функционирования, которые отвечали бы растущим потребностям клиентов;
- усовершенствование порядка и методов начисления и выплаты процентов;
- развитие дополнительного спектра услуг для вкладчиков.

Для повышения эффективности активных операций банка можно предложить следующие направления:

- увеличение ассортимента предоставляемых услуг банком для поиска новых доходных операций;
- повышение эффективности управления рисками;
- повышение эффективности управления процентными и непцентными доходами. Процентные доходы находятся в зависимости от

таких главных факторов, как: размер кредитного портфеля банка; его структура; применяемые процентные ставки по кредитам. Банк, испытывающий острую необходимость в получении прибыли, будет придерживаться более агрессивной кредитной политики. Управление непроцентными доходами состоит в создании наиболее рационального набора банковских услуг, необходимых клиентам и в установлении оптимальных цен и ставки на данные услуги;

- снижение расходов путем оптимизации рисков и уровня автоматизации кредитного процесса.

Таким образом, сбалансированный рост активов и пассивов банка и улучшение их качества является необходимым условием достижения и поддержания стабильного функционирования и развития банков, их положительного влияния на развитие экономики. Процесс управления активами и пассивами банка многогранен и сложным. Установлено, что достижение основной цели банка в сфере управления активами и пассивами возможно только при реализации очерченных конкретных задач. В условиях значительной финансовой нестабильности и конкуренции для обеспечения устойчивого функционирования на рынке финансовым услугам, банкам необходимо использовать все возможные стратегии, методы и инструменты управления активами и пассивами банка.

#### **Библиографические ссылки**

1. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Организация деятельности банка : учебник для бакалавров. 3–е изд., перераб. и доп. М. : Издательство Юрайт, 2016. 545 с.

2. Уличкина И. А. Классификация банковских депозитов как основа факторного анализа инструментов их привлечения // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 6. С. 178–192.