

Секция 6
МОЛОДЕЖЬ В ЭКОНОМИЧЕСКИХ И СОЦИАЛЬНЫХ НАУКАХ

УДК 336.717.061

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ АКТИВОВ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ,
ИХ СОСТАВ И СТРУКТУРА

Н.А. Борейко, канд. экон. наук, доц.

*Полоцкий государственный университет имени Евфросинии Полоцкой,
Беларусь*

Ш.М. Мирзакаримов

Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан

В тезисах раскрывается сущность активов в банковской сфере, в частности активов коммерческого банка, подробно рассматривается их состав и структура с учетом особенностей законодательства Республики Узбекистан.

***Ключевые слова:** активы, коммерческий банк, экономические ресурсы, активные кредиты и депозиты.*

Важнейшей задачей управления банком является задача управления его активами с целью максимизации доходности и надёжности (минимизации риска). Активы банка представляют собой размещаемые ресурсы, которые находятся у банка или в собственном распоряжении, или привлечены им на временную основу.

Активы коммерческого банка представляют собой совокупность экономических ресурсов, в которые банк вкладывает свои средства с целью получения прибыли или выполнения социальных задач [1]. Они могут быть представлены в различных формах, включая денежные средства, ценные бумаги, кредиты, инвестиции и другие финансовые инструменты, однако их основная цель – обеспечение финансовой устойчивости и роста банка.

Актив коммерческого банка формируется за счет собственного капитала банка, средств его клиентов, межбанковских кредитов, облигаций.

Активы банка отражаются в его бухгалтерском балансе, представляя собой важную составляющую его финансового положения. Они помогают оценить финансовую устойчивость и способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами и другими участниками рынка [2].

Активы коммерческого банка играют важную роль в его деятельности. Они используются для получения прибыли через различные инвестиции и кредитование, а также для выполнения социальных задач, таких как предоставление кредитов малому и среднему бизнесу или поддержка социально уязвимых слоев населения [3].

Главным целевым направлением работы каждого коммерческого банка является процесс максимизации прибыли. На величину уровня прибыли влияет структура банковских активов и пассивов. Становится понятным, что если банк привлекает ресурсы и с наименьшими издержками, и размещает их по более высокой цене, то уровень его прибыльности будет очень высок. Управление коммерческим банком и проведение комплексной стратегии, учитывая усиливающуюся конкуренцию за клиентов, определяет процесс усиления уровня конкурентоспособности на рынках банковских услуг, обеспечивает их потребительскую стоимость и определяет реальную цену исходя из себестоимости банковских операций, также проводит учёт суммы факторов, которые оказывают влияние на объем доходов.

Однако в литературе, среди разных авторов и научных экспертов, как в нашей стране, так и за ее пределами, не существует чёткого и однозначного определения понятия «актив». В связи с этим мы рассмотрели различные подходы к определению данной категории и пришли к выводу, что большинство авторов считают активы в банковской сфере совокупностью материальных и нематериальных ценностей, находящихся под контролем банка и способствующих получению экономической выгоды.

Также нормативно-правовые акты подчеркивают, что активы являются ключевыми элементами финансовой устойчивости банка, обеспечивают его платежеспособность и служат основой для ведения операционной деятельности.

Таким образом, активы в банковской сфере можно определить как экономические ресурсы, контролируемые банком, используемые для извлечения дохода и обеспечения его стабильности на финансовом рынке.

Для размещения собственных и привлечённых средств коммерческие банки должны опираться на критерии рыночной рискованности, доходности, ликвидности сделок.

В экономическом содержании все активы коммерческого банка подразделяются на четыре крупных группы:

1. Денежные средства – самый ликвидный и низкодоходный вид активов. К ним относятся наличные деньги в кассе, остатки на корреспондентских счётах, а также сумма отчислений на специальные резервные счёта.

2. Активные кредиты и депозиты – наиболее доходный вид активов. Данные операции занимают «львиную» долю в структуре активов банка. К ним относятся кредиты, предоставленные на краткосрочной основе клиентам банка (юридическим и физическим лицам), кредиты банкам – партнёрам, депозиты, размещённые в других банках с целью получения дохода в виде процентов.

3. Инвестиции (долгосрочные финансовые вложения) – один из наиболее рискованных видов активов. Их подразделяют на прямые и портфельные инвестиции в экономику, а также вложения в финансовые активы (инострannую валюту, драгоценные металлы и камни).

4. Материальные и нематериальные активы самого банка (внутренние инвестиции) – группа активов, не приносящая доход и имеющая низкую ликвидность. Основное назначение данной группы активов – обеспечить успешную деятельность коммерческого банка в условиях конкурентной среды. Формирование этой группы связано с постоянными расходами со стороны банка. К внутренним инвестициям относятся: банковское оборудование, здание банка, программное обеспечение и другое имущество, необходимое для его работы [2].

Чтобы обеспечить ежедневную способность банка отвечать на обязательства, структура активов банка должна удовлетворять качественные требования ликвидности. С точки зрения ликвидности (срока превращения активов в денежные средства) банковские активы подразделяют на:

- высоколиквидные активы – это денежные средства (наличные денежные средства и остатки средств на корреспондентских счётах разных типов) и государственные ценные бумаги, имеющие ёмкий и ликвидный вторичный рынок;

- легкорезализуемые активы – краткосрочные ссуды (клиентам и другим коммерческим банкам) и ценные бумаги, имеющие вторичный рынок (акции, облигации, векселя, сертификаты);

- труднореализуемые активы – долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие вторичного рынка (именные и привилегированные акции, именные облигации, простые векселя, именные сертификаты и т.д.), долевое участие в совместной деятельности. При этом следует заметить, что реализация этих активов возможна, но связана с определёнными трудностями и, чаще всего с достаточно высокими расходами со стороны банка;

- низколиквидные активы – вложения в основные фонды банка [3].

В условиях современной банковской деятельности одним из важных критериев оценки эффективности активов является их доходность. В данной части работы рассматривается классификация банковских активов по уровню доход-

ности, позволяющая выделить две основные группы: активы, приносящие доход (работающие активы), и активы, не приносящие доход (неработающие активы). Такой подход помогает выявить вклад различных элементов баланса в формирование прибыли банка и оптимизировать их использование.

По уровню доходности выделяют:

- активы, приносящие доход или работающие активы (кредит, инвестиции, депозиты и т.д.);

- активы, не приносящие доход или неработающие активы (денежные средства, основные фонды банка и резервы) [4].

Классификация активов по уровню доходности позволяет четко разграничить те элементы баланса, которые непосредственно способствуют получению дохода, от тех, что обеспечивают ликвидность и стабильность финансовой структуры, но не генерируют прямых доходов. Работающие активы, такие как кредиты, инвестиции и депозиты, являются движущей силой для формирования прибыли, в то время как неработающие активы, включающие денежные средства, основные фонды и резервы, выполняют стратегическую функцию обеспечения операционной надежности банка. Баланс между этими группами является важным инструментом для оптимизации управления ресурсами и минимизации финансовых рисков.

Таким образом, комплексное рассмотрение банковских активов по признакам ликвидности, доходности и уровня риска даёт возможность более точно оценить, как те или иные элементы баланса влияют на финансовую устойчивость банка и его способность быстро реагировать на внешние вызовы.

Исследование теоретической сущности активов коммерческого банка позволяет сделать вывод, что активы являются ключевым инструментом обеспечения финансовой устойчивости и прибыльности банка. Они представляют собой совокупность размещаемых ресурсов — как собственных, так и привлечённых — используемых для реализации инвестиционных и кредитных операций, а также для выполнения социальных задач. Активы отражают не только финансовую состоятельность банка через бухгалтерский баланс, но и его способность оперативно реагировать на изменения в рыночной среде, обеспечивая выполнение обязательств.

С точки зрения классификации, активы банка делятся на несколько групп, что позволяет учитывать их различные экономические характеристики. Системный подход к классификации позволяет банку оптимально распределять ресурсы, поддерживать достаточный уровень ликвидности, минимизировать финансовые риски и, одновременно, максимизировать доходность. Это, в конечном итоге, является основой устойчивого и конкурентоспособного функционирования банка в условиях динамичного рынка.

Список использованных источников

1. Указ Президента Республики Узбекистан, от 28.01.2022 г. № УП-60 "О стратегии развития нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы" [Электронный ресурс] // LEX.UZ. – Режим доступа: www.lex.uz. – Режим доступа: 15.11.2025.
2. Сидоров, А. В. Структура и управление активами банков в современной экономике Беларуси / А.В. Сидоров // Белорусский экономический журнал. – 2020.
3. Рахимов, И. М. Формирование структуры активов банков в условиях рыночной экономики / И.М. Рахимов // Журнал банковских исследований Узбекистана. – 2021.
4. Беляева, П. С. Экономическая эффективность активов банков / П.С Беляева. – Санкт-Петербург: Изд-во «Финансовый университет», 2015.