

АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Активные операции банка – операции, направленные на размещение собственных и привлеченных средств банка с целью получения экономической выгоды (дохода). Осуществление активных операций обеспечивает банку доход, но и влечет определенные потери, связанные с неполным и несвоевременным возвратом денежных средств клиентами. Доходность, рискованность и ликвидность активов – это основные критерии их качественного состава.

Структура активов анализируется в разрезе портфелей активов (кредитный, торговый, инвестиционный), контрагентов (банки, коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, органы государственного управления), по признаку резидентства; по видам активных операций (межбанковские кредиты, кредиты юридическим и физическим лицам, инвестиции, вложения в ценные бумаги), по видам условных обязательств (обязательства по предоставлению денежных средств, аккредитивы, гарантии (поручительства), по направлениям размещения активов по страховому, отраслевому и другим признакам, по степени ликвидности. Традиционно наибольший удельный вес в составе активов занимают кредиты клиентам, а также средства в банках и Национальном банке.

Определяются причины изменения остатков активов по каждой статье, в том числе денежных средств, драгоценных металлов и камней, средств в Национальном банке, средств в банках, кредитов клиентам, производным финансовым активам, долгосрочным финансовым вложениям, основным средствам и нематериальным активам, доходным вложениям в материальные активы, имущества, предназначенного для продажи, отложенных налоговых активов, прочих активов.

Далее подробно анализируются активы, подверженные кредитному риску. Активы в зависимости от степени кредитного риска для расчета достаточности нормативного капитала подразделяются на 12 групп, для которых устанавливаются следующие степени риска: по 1 группе риска – 0%; 2 группе риска – 10%; 3 группе риска – 20%; 4 группе риска – 30%; 5 группе риска – 35%; 6 группе риска – 50%; 7 группе риска – 75%; 8 группе риска – 100%; 9 группе риска – 150%; 10 группе риска – 400%; 11 группе риска – 500%; 12 группе риска – 1000%.

Сумма активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала определяется путем умножения разницы между остатками активов, подверженных кредитному риску, и суммами сформированных по ним резервов на соответствующий уровень.

Для оценки уровня рискованности активных операций целесообразно рассчитывать следующие показатели:

– коэффициент риска активных операций (отношение активов, взвешенных на уровень их риска к сумме активов по балансу). Чем выше значение этого показателя, тем больше рискованность активов;

– коэффициент учета риска по активным операциям (как отношение суммы созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков к сумме активов, взвешенных на риск). Характеризует какая часть рискованных активов покрывается за счет созданных специальных резервов. Чем выше значение показателя, тем лучше защищенность банка от потерь;

– коэффициент осторожности в размещении активов банка (отношение активов без риска к активам по балансу). Сумма активов без риска равна разнице между суммой активов по балансу и суммой активов, взвешенных на риск. Коэффициент характеризует долю безрисковых активов в совокупных активах банка.

В ходе анализа рискованности кредитных операций банка необходимо также оценить достаточность размера специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, соответствие расчетной суммы необходимого резерва фактически созданному. Для этого изучают изменение в динамике следующих показателей:

– коэффициента защиты от риска (отношение фактически созданного специального резерва по активам, подверженным кредитному риску к активам, не приносящим доход). Чем

меньше знаменатель, тем лучше состояние кредитного портфеля банка. Чем больше созданный резерв, тем выше степень защищенности банка от кредитного риска;

– коэффициента полноты создания специального резерва по активам, подверженным кредитному риску (отношение фактически созданного специального резерва по активам, подверженным кредитному риску к сумме расчетного специального резерва по кредитам). Оптимальное значение – создание резерва в полном объеме, т. е. 100%.

Важным направлением анализа активов является изучение их эффективности использования. С этой целью определяется их доходность и рентабельность.

– доходность активов рассчитывается как отношение доходов банка к средней величине активов. Характеризует сумму доходов, получаемых банком с каждого рубля средств, размещенных в активные операции;

– рентабельность активов определяется как отношение прибыли банка к средней сумме активов, умноженное на 100%. Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. средств, размещенных в активные операции.

Данные показатели изучаются в динамике за ряд лет, устанавливаются тенденции их изменения и определяются факторы, которые оказали существенное влияние на их изменение. Так, доходность активов зависит от структуры доходов и активов банка, а рентабельность активов – от уровня прибыльности банка, средней стоимости активов, приносящих доход, своевременности погашения задолженности по операциям кредитования и финансовым вложениям в ценные бумаги.