

МЕТОДИКА АНАЛИЗА АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аврахова Ю. В.

*Аврахова Юлия Вадимовна / Avrakhova Yuliya Vadimovna - магистрант,
направление: банки, финансы, инвестиции,
кафедра государственных финансов и банковского дела,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского, г. Симферополь*

Аннотация: коммерческие банки производят активные и пассивные операции. В случае если приток ресурсов замедляется, банк непременно должен пересмотреть и переоценить свою политику в части активных операций, отказаться от выгодных предложений, погасить часть выданных кредитов, продать ценные бумаги. Таким образом, необходимость соблюдения требуемого оптимального распределения рисков и соблюдение уровня ликвидности заставляет банки размещать некоторые из своих активов во вложения, не приносящие доход или приносящие незначительный доход. Эти вложения способствуют положительному развитию банка, усилению его позиции на финансовых рынках, создают благоприятные условия для проведения иных активных операций – создающих работающие активы.

Ключевые слова: коммерческие банки, управление активами, кредитные операции, активные операции, методика анализа активных операций.

УДК 336.1

Введение

В настоящее время коммерческий банк - кредитное учреждение, которое создается с целью размещения и привлечения денежных средств на условиях возвратности и платности и для осуществления других банковских операций.

Цель: рассмотреть методику анализа активных операций коммерческих банков, определить основные задачи анализа активных операций.

Основная часть

Операции, с помощью которых банки размещают ресурсы для получения дохода, относятся к активным операциям. В процессе управления ликвидностью банк должен так размещать средства в активы, чтобы они приносили соответствующий доход.

Чем выше доля активов, приносящих банку доход, в общей сумме активов, тем эффективнее они размещены [2, с. 411].

От эффективности активных операций зависит прибыль банка, ввиду этого анализ активных операций является наиболее важным и длительным этапом анализа деятельности банка. Это указывает на то, что от качества активных операций зависят уровень принимаемых кредитных рисков и достаточность капитала банка.

В ходе проведения активных операций банки осуществляют различные инвестиции, эти инвестиции приносят доход в виде процентов, дивидендов или участия в прибыли совместных предприятий. При этом обеспечивается соблюдение определенных нормативов ликвидности и рациональное распределение рисков по отдельным видам инвестиций [1, с. 221].

Основной задачей анализа активных операций является определение:

- процента работающих активов в бухгалтерском балансе банка и их соотношения;
- структуры кредитного портфеля.

Анализ структуры активных операций может быть качественным и количественным. Он начинается с количественной оценки структуры активных операций банка — расчета удельного веса различных статей актива баланса. Структурный анализ предоставляет возможность определить значимость тех или иных активных операций в деятельности банка и выяснить основные направления использования его средств.

Для проведения более подробного анализа указанных показателей используется вспомогательная их группировка в разрезе вида контрагентов, типа операций, резидентов, валют, типа задолженности.

Следовательно, анализ активных операций коммерческих банков проводится для выявления их доходности, степени риска и ликвидности. Исходя из этого, для проведения анализа определяется часть активов, приносящих и не приносящих доходы банку. После более подробно проводится анализ активов, приносящие доход, прежде всего их структура по составным элементам.

При этом определяется общий объем кредитов с выделением краткосрочных, средне- и долгосрочных ссуд, а также межбанковских кредитов, активов, вложенных в проведение факторинговых и лизинговых операций.

В России из-за общих экономических трудностей разделение ссуд по срокам носит условный характер. Банки, предоставляя кредиты, делят их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). Краткосрочную ссуду можно получить на определенный срок (в пределах года) или до востребования. Ссуда до востребования не имеет фиксированного срока, и банк может потребовать ее погашения в любое время [3, с. 493].

Благодаря анализу активных операций определяют причины, воздействующие на доходы банка, сопоставляя их с активами. Вычисления показывают, насколько прибыльно осуществляются активные операции. Полученные при расчетах данные сопоставляются с данными аналогичных банков.

Для оценки доходности и контроля, за активами в качестве показателей могут быть использованы следующие коэффициенты:

- Коэффициент защищенности от риска.
- Коэффициент активов с повышенным риском.
- Коэффициент сомнительной задолженности.
- Коэффициент дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход.
- Генеральный коэффициент надежности (K1).
- Коэффициент мгновенной ликвидности (K2).
- Кросс-коэффициент (K3).
- Генеральный коэффициент ликвидности (K4).
- Коэффициент защищенности капитала (K5).
- Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6).

Для более детальной оценки следует выделить в составе активов на основе первичной информации те, по которым пересматривались условия погашения; нестандартные активы, размещенные с отклонениями и нарушениями сложившейся в банке практики; крупные кредиты; средства, представленные инсайдерам банка, и т. д.

Анализ активов проводится по данным официальной финансовой отчетности банка. Качество активов оценивается с точки зрения их возвратности и способности вовремя и без потерь обращаться в платёжные средства и уровня доходности. Также важным моментом является сопоставление активов и обязательств банка по срокам. Поскольку затруднения при возврате средств банку могут вызвать наиболее серьезные перебои в работе банка. Таким образом, надёжность банка определяется двумя величинами - размером кредитного портфеля (как основного источника риска) и объёмом просроченной задолженности (потерянные активы).

Литература

1. Об оценке экономического положения банка: указание ЦБ РФ от 30.04.2008 г. № 2005-У // СПС «Консультант+».
2. *Букато В. П.* Банки и банковские операции в России / Под ред. М. Х. Лапидуса. М.: Финансы и статистика, 2014. 467 с.
3. *Муравьева Н. Н., Хачатурова О. С.* Проблемы кредитования в условиях экономической нестабильности современного периода // Проблемы современной науки и образования, 2015. № 6 (46). С. 132-137.
4. *Тавасиев А. М.* Банковское дело: управление кредитной организацией. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2010. 668 с.