

УДК 336.71

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ДОХОДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ОСНОВА ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ЕГО АКТИВОВ

Зудина Л.В., Даниловских Т.Е.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток,
e-mail: mila_1606@mail.ru, dantanya@mail.ru*

В процессе анализа эффективности управления активами и пассивами коммерческого банка центральное место занимает вопрос оценки качества активов коммерческого банка, так как структура и качество активов определяют ликвидность и платежеспособность банка, а значит, влияют на его надежность. Получение максимальных доходов коммерческого банка может быть достигнуто за счет наиболее эффективного использования мобилизованных денежных ресурсов банка. В статье представлены подходы к оценке качества управления активами коммерческого банка при помощи показателей ликвидности, риска, доходности.

Ключевые слова: активы, анализ активов, коммерческий банк, ликвидность коммерческого банка, качество активов коммерческого банка

THE ANALYSIS OF COMMERCIAL BANK'S LIQUIDITY AND PROFITABILITY AS A BASE FOR ITS ASSETS' QUALITY ESTIMATION

Zudina L.V., Danilovskikh T.E.

*Vladivostok State University of Economy and Service, Vladivostok,
e-mail: mila_1606@mail.ru, dantanya@mail.ru*

Commercial bank's assets quality estimation is the main question in the process of analyzing the efficiency of commercial Bank's assets and liabilities management, since the structure and quality of assets determine the liquidity and solvency of the Bank and, therefore, affect its reliability. Maximize revenue of a commercial Bank can be achieved through the most efficient use of monetary resources mobilized by the Bank. The article presents approaches to estimating the quality of commercial Bank assets management with liquidity, risk, profitability.

Keywords: assets, assets analysis, commercial bank, commercial bank liquidity, quality of commercial bank assets

Вопрос управления активами и пассивами коммерческого банка занимает приоритетное место в банковской деятельности, так как затрагивает разные аспекты банковского дела, а именно: пути достижения запланированного уровня прибыли, ограничение различных рисков (в большей степени минимизация процентного риска и риска ликвидности), организация структуры баланса банка, планирование ресурсов банка [8].

Исторически выделяют следующие стратегии регулирования активов и пассивов: стратегия управления активами – большую часть своих потребностей в ликвидных активах банк покрывал за счет конвертации активов в наличность; стратегия управления пассивами – установление контроля над источниками средств банка, схожего с контролем над активами; политика управления активами и пассивами или стратегия управления фондами – банк предлагает пакет финансовых услуг, таких как кредиты, сбережения, консалтинг и т.д., и цена каждой активной и пассивной услуг обязана возмещать издержки банка [8]. Эффективное управление активами и пассивами невозможно без управления ресурсами и ликвидностью банка. Управление ресурсами банка предусматривает координацию между проводимыми операциями по привлечению

и размещению ресурсов. Таким образом, получение максимальных доходов коммерческих банков может быть достигнуто за счет наиболее эффективного использования денежных ресурсов.

Анализ качества активов и представляет собой подготовительный этап оценки деятельности банка, обеспечивающий разработку мер выхода из кризисных ситуаций и стабильность в работе [4]. Структурная и качественная характеристика активов определяется ликвидностью и платежеспособностью банка. Качество банковских активов прямым образом влияет на достаточность капитала и уровень кредитных рисков.

Оценивание активов коммерческого банка осуществляется на основании различных критериев:

Во-первых, степень ликвидности. Ликвидность представляет собой способность в короткие сроки найти покупателя и в дальнейшем принести доход. Таким образом, кассовую наличность относят к высокой степени ликвидности, ссуды и инвестиции обладают средней степенью ликвидности, а недвижимостью и вовсе является неликвидным активом.

Во-вторых, степень надёжности. Ссуды и инвестиции обладают высоким риском, так как, могут не принести дохода или при-

вести к убыткам, а недвижимость и кассовая наличность не несут в себе рисков.

В-третьих, степень доходности. Инвестиции и ссуды относятся к активам, которые могут принести доход. Напротив, кассовая наличность и недвижимость не принесут дохода.

На качество активов коммерческого банка оказывает существенное влияние решение дилеммы между ликвидностью и рентабельностью. Увеличение уровня ликвидности активов способствует более полному удовлетворению спроса на ликвидные средства, но в тоже время не позволяет максимизировать получаемую прибыль. Ликвидность и рентабельность – это характеристики активов банка, изменяющиеся разнонаправленно, поэтому повышение качества активов коммерческого банка связано с определением некоего оптимального соотношения между ними.

Анализ активов банка начинается с анализа их динамики, что позволяет проследить абсолютное и относительное изменение показателей актива. В табл. 1 представлена динамика активов ПАО РОСБАНК за последние три года.

Наибольший удельный вес занимает статья чистая ссудная задолженность (69,57% на 01.01.2012 и 72,24% на 01.01.2014). В тоже время можем отметить, что темпы роста ссудной задолженности существенно снизились в 2013 г., что свидетельствует о большей диверсификации активов ПАО РОСБАНК, суммы межбанковского кредитования возросли ежегодно в 1,5 раза на протяжении всего анализируемого периода. Динамика активов свидетельствует о работе руководства ПАО РОСБАНК в области повышения уровня его ликвидности.

Управление ликвидностью является стержнем, определяющим степень эффективности деятельности любой кредитной организации. Именно здесь строятся процессы управления и надежностью, и платежеспособностью, и прибыльностью, а так же вообще формируется ресурсный менеджмент банка [5].

Ликвидность банка – это способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств. Степень ликвидности активов банка зависит от их целевого использования, предназначения. По степени ликвидности активы можно разделить на 4 группы: первоклассные активы, высоколиквидные активы, низколиквидные активы, неликвидные активы. Представленная группировка активов банка отражает способность актива банка трансформироваться в денежные средства посредством реализации, погашения. Группировка активов ПАО РОСБАНК по степени ликвидности представлена в табл. 2.

Все группы активов возрастали разными темпам на протяжении рассматриваемого периода, при этом доля первоклассных и высоколиквидных активов составляла около 0,3 от суммы низколиквидных активов. Незначительное снижение, на 2%, отмечается по сумме первоклассных активов на 01.01.2013.

Так же ликвидность активов банка можно оценить при помощи обязательных нормативов, при не соблюдении которых у банка аннулируется лицензия. В 2014 г. вступили в силу новые требования к нормативам, согласно «Базель III», суть которого заключается в увеличении прозрачности источников капитала и повышении требований к акционерам [7]. Данные нормативы рассматриваются в табл. 3.

Таблица 1

Динамика активов ПАО РОСБАНК (по состоянию на 01.01)

Активы	2012		2013		2014	
	тыс.руб.	тыс.руб.	темп роста, %	тыс.руб.	темп роста, %	
денежные средства	23 045 220	26 410 824	114,6	28 303 294	107,2	
средства кредитных организаций в ЦБ РФ	26 409 301	22 122 730	83,7	27 919 791	126,2	
средства в кредитных организациях	4 744 504	6 724 547	141,7	10 826 324	161,0	
чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 064 786	14 949 146	211,6	16 302 939	109,1	
чистая ссудная задолженность	427 507 317	469 832 138	109,9	479 159 870	102,0	
чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 992 760	80 905 963	97,5	95 179 149	117,6	
основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 757 170	14 976 968	108,9	16 419 482	109,6	
прочие активы	13 935 638	14 442 787	103,6	14 669 725	101,6	
Всего активов	599 456 696	650 365 103	108,5	688 780 574	105,9	

Источники. Рассчитано авторами по [2, 3].

Таблица 2
Группировка активов ПАО РОСБАНК по степени ликвидности за 2012–2014 гг.
(по состоянию на 01.01), тыс. руб.

Активы	2012	2013	+/-	2014	+/-
Первоклассные	49 454 521	48 533 554	- 920967,00	56223085	7689531
Высоколиквидные	94 802 050	102 579656	7777606,00	122308412	19728756
Низколиквидные	427 507 317	469 832138	42324821,00	479159870	9327732
Неликвидные	27 692 808	29 419 755	1726947,00	31089207	1669452

И с т о ч н и к . Рассчитано авторами по [2, 3].

Таблица 3
Нормативы ликвидности ПАО РОСБАНК за 2012–2014 гг. (по состоянию на 01.01)

Наименование показателя	Нормативное значение	2012	2013	2014
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,00	57,50	53,60	67,30
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,00	58,90	72,40	79,20
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,00	107,50	86,50	81,00

И с т о ч н и к . Составлено авторами по [9, 10].

Таблица 4
Динамика активов ПАО РОСБАНК за 2012–2014 гг. (по состоянию на 01.01),
сгруппированных с позиции доходности

	2012	2013	2014	абсолютное отклонение	
				2013 к 2012	2014 к 2013
Активы, приносящие доход	522 309 367	572 411 794	601 468 282	50102427	29 056 488
Активы, не приносящие доход	77 147 329	77 953 309	87 312 292	805980	9 358 983
Всего активов	599 456 696	650 365 103	688 780 574	50908407	38 415 471
Активы, приносящие доход к всего активы	87,13	88,01	87,32	0,88	- 0,69

И с т о ч н и к . Рассчитано авторами по [2, 3].

Таблица 5
Показатели рентабельности ПАО РОСБАНК за 2012–2014 гг. (по состоянию на 01.01), %

Наименование показателя	2012	2013	2014
Рентабельность капитала	8,42	11,52	4,36
Рентабельность активов	1,21	1,79	0,65
Общий уровень рентабельности банка	15,12	23,97	11,02

И с т о ч н и к . Составлено авторами по [2, 3].

Таблица 6
Показатели риска ПАО РОСБАНК за 2012–2014 гг. (по состоянию на 01.01)

Наименование показателя	Нормативное значение	2012	2013	2014
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,00	147,10	106,70	87,40
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,00	0,00	0,00	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,00	0,80	0,80	0,80

И с т о ч н и к . Составлено авторами по [9, 10].

Управленческая политика российских банков в области поддержания ликвидности должна быть тщательно продумана и в условиях современной экономики ориентирована не только на рекомендации ЦБ РФ, но и на опыт мировых финансовых институтов и банковской системы в целом [1].

Из рассмотренной таблицы видно, что все показатели находятся в зоне допустимых значений, причем наблюдается их рост. Вопросы повышения ликвидности коммерческого банка не теряют своей актуальности вне зависимости от ее текущего уровня, так как ликвидность является основой устойчивости банковской системы в целом. В случае различных кризисных ситуаций, невозможность вернуть деньги вкладчика может спровоцировать лавинообразный рост количества их обращений с целью возврата своих денежных средств. Первостепенной задачей в решении вопросов повышения ликвидности является поиск долгосрочных ресурсов, то есть формирование сбалансированной структуры активов и пассивов коммерческого банка [6].

Теперь рассмотрим активы с позиции доходности. В табл. 4 представлена динамика данной оценки активов.

В представленной таблице видно, что показатель отношения активов приносящих доход к общему объему активов находится на одном уровне за весь рассматриваемый период. Цепные темпы роста активов составили 8% на 01.01.2013 и 6% на 01.01.2014, при этом темп роста активов, приносящих доход, составил 10% на 01.01.2013, а не приносящих дохода – всего на 1%, что положительно характеризует работу менеджеров банка по управлению структурой активов. По состоянию на 01.01. 2014 темпы роста составили 5% и 12% по активам, приносящим и не приносящим дохода, соответственно, что несколько ухудшило структуру активов ПАО РОСБАНК – доля работающих активов в итоге активов уменьшилась с 88,01% до 87,32%.

Изменения в структуре активов, отраженные в табл. 4, отразились на сумме прибыли, заработанной банком, и, как следствие, на показателях рентабельности ПАО РОСБАНК, представленных в табл. 5. Увеличение доли работающих активов по состоянию на 01.01.2013 привело к увеличению рентабельности активов с 1,21% до 1,79%, а ее снижение – уменьшило рентабельность активов до 0,65%.

Немаловажным фактором при рассмотрении качества активов является оценка степени риска, связанной с этими активами. Показатели, отражающие степень риска деятельности коммерческого банка, так же как и рассмотренные ранее показатели ликвидности, являются обязательными и подвергаются мониторингу со стороны государства. Рассмотрим данные показатели в табл. 6.

Из рассмотренного материала, можно сделать следующие выводы об активах коммерческого банка ПАО «Росбанк». Наибольший прирост в статьях актива пришелся в 2013 году на статью чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (211,60%), а в 2014 году на статью средства в кредитных организациях (161%). По степени ликвидности, наибольшую часть занимают низколиквидные активы (69–72%), это связано с тем, что в данную группу относится наибольшая статья активов, чистая ссудная задолженность. Обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4) находятся в зоне допустимых значений, что говорит о его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств. Обязательные показатели риска (Н7, Н9.1, Н10.1), также находятся в зоне допустимых значений. С позиции доходности, активы ПАО «Росбанк» приносящие доход, находятся на примерно одном уровне за весь рассматриваемый период (87–88%) и их отклонение составляет в 2013 году 0,88%, а в 2014 году – 0,69%. В целом качество активов ПАО РОСБАНК находится на высоком уровне.

Список литературы

1. Алехина В.И., Бондаренко Т.Н. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 5–2 (37). – С. 9.
2. Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года:// Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – // режим доступа:// <http://www.cbr.ru/credit/a2013.asp?regnum=2272&view=0409806>.
3. Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года:// Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – // режим доступа:// <http://www.cbr.ru/credit/a2012.asp?regnum=2272&view=0409806>.
4. Вагапова Э.Ф., Челмакина Л.А. Оценка качества активов коммерческого банка на примере АККБ «КС банк» ОАО // Системное управление. – 2012. – № 1 (14). – С. 38.
5. Власов С.Н. Управление ликвидностью многофилиального коммерческого банка в условиях ресурсных ограничений // диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – 2003. – 175 с.
6. Ворожбит О.Ю., Терентьева Н.С. Выявление источников долгосрочных ресурсов как направление повышения ликвидности банковской системы // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2010. – № 2. – С. 116–133.
7. Даниловских Т.Е., Маковская Т.В. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям Базель – III: региональный аспект // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 8–3. – С. 662–670.
8. Зудина Л.В., Даниловских Т.Е. Проблемы управления активами и пассивами коммерческого банка // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2014. – № 16. – С. 124–127.
9. Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 1 января 2014 г.:// Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – // режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/fr135.asp?when=20140101®n=2272> (дата обращения: 05.05.2015).
10. Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 1 января 2013 г.:// Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – // режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/fo135.asp?when=20130101®n=2272> (дата обращения: 05.05.2015).