

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ АККСБ «КС БАНК» ОАО

Вагапова Э. Ф., студентка 5 курса экономического факультета,
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск
Челмакина Л. А., канд. экон. наук, ст. преподаватель кафедры экономического
анализа и учета, Мордовский государственный университет
имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

В статье раскрыты современные методы оценки качества активов коммерческого банка и проведен анализ оценки качества активов АККСБ «КС Банк» ОАО.

Ключевые слова: активы, оценка качества, методы оценки.

В условиях продолжающейся рыночной нестабильности и кризиса в банках, принявшего скрытые формы, проблема выявления их надёжности становится особенно актуальна, необходимо правильно оценить положение того или иного банка, сделать банковскую систему более “прозрачной” и предсказуемой. Анализ качества активов и представляет собой подготовительный этап оценки деятельности банка, обеспечивающий разработку мер выхода из кризисных ситуаций и стабильность в работе.

Структура и качество активов в значительной степени определяют ликвидность и платежеспособность банка, а, следовательно, его надёжность. От качества банковских активов зависят достаточность капитала и уровень принимаемых кредитных рисков, а от согласованности активов и пассивов по объемам и срокам – уровень принимаемых валютного и процентного рисков.

При оценке и анализе состояния банковских активов используются в основном четыре метода: балансовой стоимости, рыночной стоимости, регламентаций и экспертный метод.[2] Два последних являются смешанными, они сочетают в себе признаки методов балансовой и рыночной стоимости. Выбор метода зависит от цели анализа и некоторых иных факторов.

Метод балансовой стоимости применяется для оценки активов в целом по банку, а также по отдельным группам кредитных организаций. Анализ строится на основе выявления динамического ряда объемных характеристик и структурных коэффициентов по активам в целом, отдельным портфелям, показателям прибыльности и доходности. Однако метод балансовой стоимости плохо применим в условиях кризисных явлений в банковском секторе. В неустойчивой экономической ситуации стоимость кредитов, ценных бумаг, недвижимости, дебиторской задолженности и других активов значительно меняется. Поэтому данный метод не дает возможности адекватно оценить влияние акти-

вов на финансовую устойчивость кредитной организации – их стоимость по сравнению с реальной в этом случае завышена. [2]

Метод рыночной стоимости активов банка более приемлем с позиций оценки их влияния на финансовую устойчивость кредитной организации. Он применяется также при анализе надежности банковской системы страны в целом. Стоимостная оценка активов особенно важна в условиях кризиса, когда происходит существенное обесценение активов (табл.1).

Т а б л и ц а 1

Методы оценки активов банка

Статья актива банковского баланса	Метод оценки
Касса и денежные эквиваленты	Балансовая стоимость корректируется на валютный курс
Остатки на счетах НОСТРО	Балансовая стоимость корректируется в зависимости от степени финансовой устойчивости банка и наличия лицензии
Кредиты	Основная сумма долга корректируется на резервы по кредитным потерям или по рынку
Долговые ценные бумаги и инвестиции	Оценка по рынку
Вложения в капитал компаний	Реальная рыночная стоимость
Дебиторская задолженность	Корректируется в зависимости от возможности взыскания задолженности и финансового состояния дебиторов
Материальные активы и основные средства	Реальная рыночная стоимость
Прочие активы	Реальная рыночная стоимость

Условием использования данного метода является выработка одинаковых подходов к оценке рыночной стоимости отдельных видов и групп активов. В современных условиях в России этот метод практически не применяется. [2]

Метод регламентаций предполагает оценку состояния банковских активов по рекомендациям ЦБ РФ, касающимся в основном регулирования рисков кредитных вложений.

Метод регламентаций ставит целью ограничение риска вложений кредитной организации для обеспечения финансовой устойчивости банков и всего банковского сектора страны. Использование данного метода при оценке и анализе качества банковских активов представляется необходимым и целесообразным.

Экспертный метод заключается в комплексном использовании совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих состояние активов. Как правило, этот метод включает факторный анализ. Его использование отличается достаточной сложностью, поскольку предполагает высокий профессиональный уровень аналитиков. На практике мнения различных экспертов по поводу оценки одного и того же объекта зачастую отличаются.

Для получения достоверной оценки состояния активов целесообразно комплексное применение всех известных в России и за рубежом методов. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, но совокупный подход позволит снизить риск неадекватной оценки.

Таким образом, на основе рассмотренных методов оценки качества активов мною были выбраны ряд показателей дающих возможность проанализировать активы АККСБ «КС Банк» ОАО.

Анализ активов банка необходимо начинать с анализа их динамики, который дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения, как в целом, так и отдельных его видов (табл. 2).

Наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, которая составляет более 70% от всех активов АККСБ «КС Банк» ОАО. Затем около 10 % занимают основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Около четырех процентов занимают денежные средства банка. Удельный вес остальных показателей составляет менее двух процентов.

Качество активов является их обобщающей характеристикой. Его определение осуществляется на основании таких критериев, как *ликвидность, рискованность, доходность*.

Применительно к банковским активам *ликвидность* представляет собой способность активов банка трансформироваться в денежные средства посредством их реализации, или погашения обязательств должниками. Степень ликвидности того или иного вида актива зависит от его назначения.

По степени ликвидности активы банка можно разделить на несколько групп (табл. 3):

- первоклассные ликвидные активы – это денежные средства в кассе или на корреспондентских счетах, государственные ценные бумаги;
- высоколиквидные активы банка – это межбанковские кредиты, корпоративные ценные бумаги, предназначенные для продажи;
- низколиквидные активы банка – это краткосрочные и иногда долгосрочные ссуды, факторинговые операции, инвестиционные ценные бумаги, лизинговые операции;
- неликвидные активы – это просроченные ссуды, некоторые ценные бумаги, мебель, техника и сооружения.

Т а б л и ц а 3

Активы по степени ликвидности

Активы	2007	+/-	2008	+/-	2009	+/-	2010	+/-
Первоклассные	310229	+83807	189415	-120814	242152	+52737	256886	+14734
Высоколиквидные	507541	+218549	231622	-485919	317009	+85387	408029	+90020
Низколиквидные	2966682	+1000937	3486795	+520113	4189095	+702307	5031296	+842201
Неликвидные	318554	+97515	669410	+350856	763378	+93968	985695	+222317

Анализ структуры и динамики активов АККСБ ОАО «КС Банк» за 2007-2010гг.

Статья актива	2007г, тыс. руб	%	Темп роста,%	2008г Тыс. руб	%	Темп рост,%	2009год, Тыс.руб	%	Темп роста,%	2010год, Тыс руб	%	Темп роста, %
Денежные средства	310229	7,56	137,01	189415	4,13	61,06	242152	4,36	127,84	256886	3,74	106,08
Средства кредитных организаций в ЦБРФ	442823	10,6	181,79	83863	1,83	18,94	212720	3,82	253,85	264638	3,86	124,41
Обязательные резервы	45930	1,12	112,76	5353	0,11	11,65	33860	0,61	632,54	42249	0,63	124,77
Средства в кредитных организациях	25140	0,60	158,65	130694	2,85	519,86	59816	1,07	45,77	92641	1,28	154,88
Чистые вложения в торговый ценные бумаги	1046	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2950227	71,90	151,33	3486795	76,17	118,19	4189095	76,00	120,14	5031296	75,20	120,10
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15409	0,38	95,27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29555	0,72	99,98	17065	0,37	57,74	44473	0,81	260,61	50750	0,75	114,11
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	270385	6,59	131,83	589469	12,87	218,01	604924	10,97	102,62	714792	10,59	118,16
Требования по получению процентов	10023	0,24	212,62	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	48169	1,17	302,25	79941	1,75	115,67	158454	2,86	198,21	270903	4,05	170,97
Всего активов	4103006	100	151,56	4577242	100	111,26	5511634	100	120,41	6681906	100	121,23

Ликвидность активов можно оценить при помощи показателей (табл.4).

Т а б л и ц а 4

Показатели ликвидности активов кредитной организации

Структурный показатель	Нормативное значение	2007	2008	2009	2010
Удельный вес неликвидных активов в активах банка (Норматив мгновенной ликвидности (Н2))	<i>Min 15.00</i>	49,73	36,79	42,4	55,8
Удельный вес высоколиквидных активов в активах банка (Норматив текущей ликвидности (Н3))	<i>Min 50.00</i>	74,07	55,09	60,9	66,7
Удельный вес активов долгосрочной ликвидности в активах банка (Норматив долгосрочной ликвидности (Н4))	<i>Max 120,00</i>	75,08	36,90	51,8	67,0

Из таблицы 4 мы видим, что все показатели находятся в пределах допустимых значений, однако динамика показателей показывает влияние экономического кризиса.

Далее качество активов оценивают с позиции доходности. Наиболее важным показателем здесь выступает соотношение активов, приносящих доход ко всем активам банка. Этот показатель рассчитывается и оценивается в динамике (табл.5)

Т а б л и ц а 5

Оценке качества активов с позиции доходности

	2007г, тыс.руб.	2008г, тыс.руб.	2009г., тыс.руб.	2010г., тыс.руб.	Абсолютное отклонение, тыс.руб		
					2008г. к 2007г.	2009г. к 2008г.	2010г. к 2009г.
Активы приносящие доход	3476462	3793005	4630698	5667979	+ 316543	+ 837693	+ 1037281
Активы не приносящие доход	626544	784237	880936	1013927	+ 157693	+ 96699	+ 132991
Всего активов	4103006	4577242	5511634	6681906	+ 474236	+ 934392	+ 1170272
Активы приносящие доход к всего активам	0,85	0,83	0,84	0,85	-0,02	+ 0,01	+ 0,01

Показатель отношения активов, приносящих доход к величине всех активов банка за весь анализируемый период находился почти на одном уровне, наблюдаются лишь незначительные изменения.

В международной практике выделяют оценку качества активов с позиции риска. При этом рассматриваются ряд показателей (табл.6).

Оценка качества активов с позиции риска

Структурные показатель	Нормативное значение	2007	Откл.	2008	Откл	2009	Откл	2010
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Мах 800,00	393,92	28,62	422,54	36,06	458,6	5,6	464,2
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров/участников (Н 9.1)	Мах 50,00	9,16	-2,86	6,30	-1,6	4,7	-0,5	4,2
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Н10.1)	Мах ,00	2,54	0	2,54	-0,64	1,9	-0,3	1,6

Таким образом, рассмотренные выше методы позволяют оценить качество активов коммерческого банка – АККСБ «КС Банк» ОАО. Однако их можно дополнить рядом коэффициентов, которые бы более точно давали оценку качества. К таким показателям можно отнести:

1. Соотношение акционерного капитала и чистых активов (без межфилиальных) Л1. Он представляет ресурсную базу банка относительно акционерного капитала. Банк с более высоким значением коэффициента может выдержать большее количество невыполненных обязательств по кредитам и, таким образом, является менее рисковым. Поэтому, высокое значение коэффициента ассоциируется с большей способностью привлечения под более низкие проценты.

2. Соотношение рисковых активов и всех активов Л2. Рисковые активы включают в себя кредитные вложения и приравненные к ним активы удельный вес, которых в общей массе активов должен быть оптимальным с точки зрения оправдания риска.

3. Соотношение непродуктивных кредитов и общей суммы кредитов Л3. Чем больше значение коэффициента, тем хуже качество активов и выше риск ликвидности.

4. Соотношение ключевых депозитов и общей суммы активов Л4. Ключевыми депозитами является та часть депозитных, расчетных, текущих счетов клиентов и банков со стабильными остатками, которая не является чувствительной к изменению процентных ставок. Тщательное выделение ключевых депозитов из общей массы счетов важное значение приобретает в периоды роста процентных ставок, когда повышается вероятность перетекания чувствительных депозитов в более дорогие для банка счета.

На основе проведенного анализа, можно сделать следующий вывод, что банку необходимо разработать мероприятия, способствующие повышению уровня доходности его активов, улучшив их качественный состав за счет увеличения доли производительных активов, рационального распределения собственных и привлеченных средств на наличные деньги, инвестиции, ссуды и другие активы. Особое внимание при размещении средств должно уде-

ляться ссудным операциям и инвестициям в ценные бумаги.

Решением проблемы размещения средств является «покупка» таких активов (предоставление ссуд и инвестиций), которые могут принести наивысший доход на приемлемом уровне риска. Значительная часть привлеченных банком средств подлежит оплате по требованиям или с очень коротким сроком уведомления. Поэтому условиями разумного управления банком является обеспечение способности удовлетворять требования вкладчиков и наличие денежных средств, достаточных для удовлетворения потребностей в кредите клиентов банка.

ESTIMATION OF ASSETS QUALITY OF COMMERCIAL BANK WITH EXAMPLE OF JSI “KS BANK”

Vagapova E. F., the 5th year of Department of Economics,
Ogarev Mordovia State University, Saransk

Chelmakina L. A., PhD, Senior Lecturer of chair of the Economic analysis
and Accounting, Ogarev Mordovia State University, Saransk

In article modern methods of estimation of assets quality of commercial bank are revealed and the analysis of estimation of assets quality of JSI “KS Bank” is carried out.

Keywords: actives, quality estimation, estimation methods.

Список использованных источников

1. Положение Банка России N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".
2. Банковское дело, Журнал – 2010. №3, с.56-61.
3. Осокина Т. М. "Бухгалтерский учет в банках". М.: МИЭМП, 2010.- 148с.
4. Экономический анализ деятельности коммерческого банка - Батракова Л.Г. - Учебник. М.: Логос., 2009.- 368с.