

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*В.С. Рабкевич, Т.Н. Панкова*

В статье предложена методика анализа активных операций на основании данных оперативной отчетности коммерческого банка, которая поможет провести всесторонний, углубленный их анализ, на его основании наметить мероприятия по дальнейшему развитию активных операций и повысить эффективность деятельности банка

**Ключевые слова:** Методика анализа, состав и структура активных операций, показатели эффективности активных операций

Изучение обширного круга литературных источников показало, что проведение анализа активных операций банка представляет для исследователя большую проблему, поскольку детальная методика такого анализа в них не представлена. В этой связи в данной работе с использованием оперативной отчетности банка на основании классификации активных операций была сделана попытка изложения методики анализа активных операций банка и ее практическое использование.

Основной информационной базой анализа активных операций банка является бухгалтерский баланс банка. Оценка активных операций должна определить приоритеты деятельности банка, его место на рынке банковских услуг, наиболее опасные рискованные вложения и наиболее выгодные перспективные вложения, а также помочь в формировании кредитной политики и выработке общей стратегии управления активами банка.

Методика анализа состава и структуры активов банка включает следующие этапы:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры активов банка в динамике. Данные базового и отчетного периодов и изменений активов банка сводятся в таблицу, содержащую для оценки целевого характера размещения активов следующую классификацию:

- 1) денежные средства и драгоценные металлы;
- 2) средства на корреспондентских счетах банка;
- 3) обязательные резервы;
- 4) кредиты и депозиты банка объединяют средства, которые данный банк размещает в других кредитных организациях;
- 5) кредиты клиентам;
- 6) ценные бумаги;
- 7) долгосрочные финансовые вложения;
- 8) основные средства и нематериальные активы;
- 9) прочие активы.

Анализ состава и структуры активов в динамике дает возможность судить о происшедших изменениях с позиции реализации общей стратегии банка, его кредитной и процентной политики, тенденциях в положении на рынке банковских услуг.

2 этап. Проводится анализ состава активов в разрезе используемых валют. Данный анализ позволяет определить степень зависимости данного банка от состояния курса различных валют, приоритеты партнеров и клиентов кредитных организаций.

3 этап. Проводится анализ состава активов по типам контрагентов (банки, небанковские финансовые организации, коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, органы государственного управления) и сферам размещения банковских услуг.

Оценка активов по контрагентам помогает в определении специализации банка, предотвращения финансовых потерь при наличии ориентации на рискованных партнеров.

4 этап. Проводится анализ ликвидности активов банка. Ликвидность определяется сбалансированностью активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещения активов и привлеченных средств. Классификацию активов банка по степени их ликвидности и в зависимости от состава и сроков размещения определяет Национальный банк в «Правилах регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций».

5 этап. Анализ активных кредитных операций банка, который включает следующие этапы:

5.1. Проводится анализ состава и структуры кредитного портфеля банка, определяются изменения, темпы роста. Результаты исследования заносятся в таблицу, содержащую следующие показатели:

- 1) межбанковские кредитные операции;
- 2) кредитные операции с клиентами;

5.2. Проводится анализ состава кредитного портфеля по характеру задолженности его получателями и видам кредитования.

5.3. Проводится анализ распределения кредитов по срокам, в которых должны отражаться периоды выдачи кредита и время его погашения.

5.5. Проводится анализ соответствия сроков привлечения ресурсов со сроками размещения.

5.6. Проводится факторный анализ изучаемых показателей.

6 этап. Проводится анализ валютных операций коммерческого банка.

7 этап. Проводится анализ эффективности проведения банком активных операций.

Для этого можно рассчитывать следующие коэффициенты:

– коэффициент агрессивности кредитной политики (K1) характеризует направленность кредитной политики банка. Он определяется соотношением:

$$K_1 = KB : PC \times 100\%, (1)$$

где KB – объем кредитных вложений банка, млн. р.; PC – объем привлеченных средств банка, млн. р.

Если коэффициент агрессивности кредитной политики больше 70%, то можно считать, что банк проводит «агрессивную» кредитную политику (при агрессивной политике верхний предел – 78%, далее – неоправданно опасная кредитная деятельность). Если же коэффициент меньше 60%, то это означает, что банк проводит «осторожную» кредитную политику (при осторожной кредитной политике нижний предел устанавливается на уровне 53%). Значение показателя ниже 53%, говорит о возможности присутствия у банка угрозы недополучения прибыли и возникновения убытков;

– коэффициент эффективности использования привлеченных средств в качестве кредитных ресурсов (K2) показывает, какая часть кредитов формируется за счет привлеченных ресурсов. Он определяется соотношением:

$$K_2 = ЗК : ПС_K \times 100\%, (2)$$

где ЗК – средняя задолженность по кредитам, млн. р.; ПС<sub>К</sub> – объем привлеченных средств, направленных на кредиты, млн. р.

Значение данного показателя в пределах 100% означает осуществление всех кредитных вложений за счет привлеченных ресурсов – нетто. Значение данного показателя выше 100% свидетельствует об использовании привлеченных средств – нетто не только в качестве кредитных ресурсов, но и как источника других активных операций. Следовательно, банк имеет возможность расширения сферы предложения услуг клиентуре банка по новым видам активных операций (с ценными бумагами, участие в совместной деятельности и др.);

– коэффициент прибыльности активов (КЗ) показывает, насколько прибыльными являются вложения банка, и определяется по формуле:

$$K_3 = П : A \times 100\%, (3)$$

где П – прибыль банка, млн. р.; А – сумма активов банка, млн. р.;

– показатель рентабельности выданных кредитов показывает, сколько прибыли приходится на один рубль выданных кредитов. Он определяется по формуле:

$$P = ЧП : KB \times 100\%, (4)$$

где ЧП – чистая прибыль банка, млн. р.; KB – объем кредитных вложений банка, млн. р.

Снижение значения последних двух показателей свидетельствует о понижении степени надежности банка.

Также можно определить, какую долю, в общем объеме активов банка, занимают кредитные операции, операции с ценными бумагами и кассовые операции. Для этого необходимо высчитать удельный вес соответствующих операций.

– удельный вес кредитных операций в активах определяется по формуле:

$$УД_{кр} = KB : A \times 100\%, (5)$$

где KB – объем кредитных вложений банка, млн. р.; А – сумма активов банка, млн. р.;

– удельный вес операций с ценными бумагами в активах определяется по следующей формуле:

$$УД_{цб} = ЦБ : A \times 100\%, (6)$$

где ЦБ – сумма денежных средств, вложенных в ценные бумаги, млн. р.; А – сумма активов банка, млн. р.;

– удельный вес остатков денежных средств в активах можно определить по формуле:

$$УД_{дс} = ДС : A \times 100\%, (7)$$

где ДС – остатки денежных средств в кассе, млн. р.; А – сумма активов банка, млн. р.

Наибольший удельный вес традиционно составляют кредитные операции, так как данный вид операций занимает наибольшую долю в структуре статей банковских активов.

8 этап. Проводится анализ степени риска активов банка. Основные критерии риска определены «Правилами формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитным рискам», разработанным и утвержденным Национальным банком страны. Такими критериями являются:

- 1) соблюдение сроков кредитования, включая задолженность по 4 группам;
- 2) способность должника вернуть долг определяется путем анализа его кредитоспособности, рентабельности, стабильности доходов, наличие государственных субсидий и других факторов;
- 3) наличие обеспечения возврата кредита.

9 этап. Разработка предложений по развитию активных операций коммерческого банка.

Таким образом, предложенная методика позволит проводить всесторонний анализ активных операций коммерческого банка, что положительно отразится на эффективности его деятельности.

### Литература

1. Банки и банковские операции / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, Юнити, 2012. – 436 с.
2. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Магистр, 2007. – 350 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт, 2014. – 620 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова; под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 478 с.
5. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская – М.: Издательство «Омега – Л», 2010. – 325 с.
6. Хахонова, Н.Н. Бюджетирование денежных потоков: зарубежный опыт и российская практика // Современные наукоемкие технологии. – 2013. – № 7 – стр. 111-113.
7. Черкасов, В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. – М.: Инфра-М, 2013. – 272 с.

*4 В.С. Рабкевич, Т.Н. Панкова*

---

**Рабкевич Валерия Сергеевна**

Выпускница экономического факультета 2015 года

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375(29) 278-49-13

E-mail: lerarabkevich2704@gmail.com

**Панкова Татьяна Николаевна**

Старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375(29) 6-44-14-15

E-mail: tatyana\_pan@tut.by