

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА АКТИВОВ БАНКА

Д. А. Таранов¹⁾, Е. К. Волкова²⁾

¹⁾ магистрант, Белорусский государственный университет, экономический факультет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: daniil.taranov2001@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, Белорусский государственный университет, экономический факультет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: gfu.vek@yandex.ru

В статье представлена теоретическая основа оценки качества активов банка для формирования в дальнейшем политики эффективного управления его активными операциями. Рассмотрены показатели, характеризующие уровень ликвидности, рискованности, доходности и диверсификации активов банка. Наряду с этим акцентируется, что максимизация прибыли как итог качественных активных операций не может быть первоосновой и смыслом банковской деятельности с учетом высокой социальной значимости коммерческих банков в экономике страны.

Ключевые слова: качество активов банка; ликвидность; доходность; рискованность; диверсификация.

THEORETICAL BASES OF BANK ASSET QUALITY ASSESSMENT

D. A. Taranau¹⁾, E. K. Volkova²⁾

¹⁾ master's student, Belarusian State University, faculty of economics, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: daniil.taranov2001@gmail.com

²⁾ PhD in economics, Belarusian State University, faculty of economics, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: gfu.vek@yandex.ru

The article presents a theoretical basis for assessing the quality of a bank's assets in order to form a policy for effective management of its active operations in the future. The indicators characterizing the level of liquidity, riskiness, profitability and diversification of bank assets are considered. Along with this, it is emphasized that profit maximization as a result of quality active operations cannot be the primary basis and meaning of banking activity taking into account high social significance of commercial banks in the economy of the country.

Keywords: bank asset quality; liquidity; profitability; riskiness; diversification.

Введение. Информация об активах коммерческого банка в финансовой отчетности распределена по статьям бухгалтерского баланса и раскрывает размещение и использование ресурсов (пассивов) коммерческого банка в соответствии со стратегией развития. Активы банков в условиях

рыночной экономики формируются с целью получения максимально возможной прибыли, что часто декларируется в их уставах. В процессе управления активными операциями распределяются как собственные, так и привлеченные средства, поддерживается уровень ликвидности и приемлемой рискованности операций, обеспечивается устойчивость функционирования банка. Основная часть прибыли банка – это финансовый результат при осуществлении активных банковских операций.

Таким образом, оптимальная структура активов обеспечивает диверсификацию активных операций по уровню доходности, степени риска и ликвидности. Следовательно, целесообразно изучать качество активов, используя дедуктивный метод – от общего к частному.

Для оценки качества банковских активов мы будем руководствоваться следующими основными критериями: ликвидность, рискованность, доходность и диверсифицированность. Отметим также, что в последние годы многие страны мира столкнулись с участвовавшими экономическими кризисами, что потребовало от экономических субъектов, в том числе банков, большей социальной ориентированности. Будущее любой страны тесно связано с социальным благополучием, стабильностью и общей социальной ответственностью экономических субъектов. В понятие социальной направленности входит множество аспектов: экология, здравоохранение, поддержка различных секторов экономики. В качестве примера можно привести банк, который может сформировать свой кредитный портфель таким образом, чтобы предоставлять средства приоритетным и развивающимся секторам экономики, инновационным проектам и стартапам на приемлемых условиях (а не исключительно для максимизации прибыли).

1. Оценка ликвидности активов

С точки зрения ликвидности активы классифицируются в зависимости от возможной скорости их трансформации банком в платежное средство для выполнения своих обязательств. Ликвидные активы можно оперативно расходовать на удовлетворение плановых и других непредвиденных срочных потребностей банка.

Норматив покрытия ликвидности (англ. *LCR – liquidity coverage ratio*) – определяется путем расчета отношения суммы высоколиквидных (до 30 дней) средств к чистой сумме возможного оттока денежных средств в течение следующих 30 дней (формула 1). При этом минимальное нормативное значение составляет 100 %. Таким образом, если рассматривать данный норматив, то он представляет собой краткосрочную ликвидность, с помощью которой банк будет поддерживать свою деятельность в течение одного месяца в случае нестабильности.

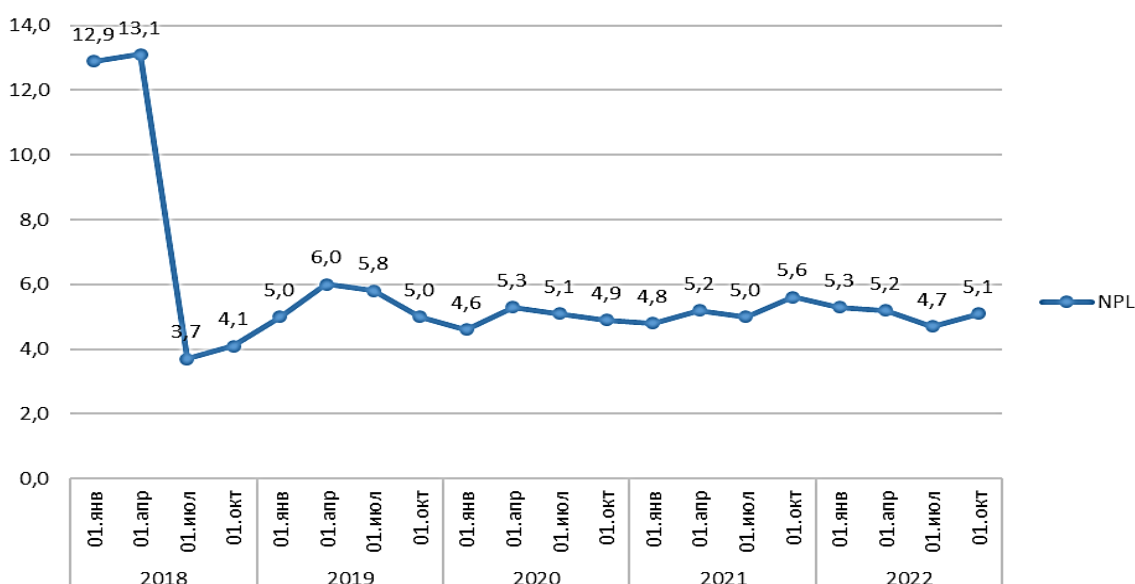
$$LCR = \frac{\text{Высоколиквидные активы до 30 дней}}{\text{Чистые пассивы до 30 дней}}. \quad (1)$$

2. Оценка уровня рискованности активов осуществляется для определения потенциальной возможности потерь банка. Чем выше доля рискованных активов, тем ниже впоследствии ликвидность банка и качество активов банка в целом.

В главе № 4 Инструкции № 138 (далее – Инструкция) Национальный банк РБ [2] определил классификацию активов подверженных кредитному риску. Такая классификация осуществляется по степени надежности активов в зависимости от уровня кредитного риска. Активы в данном случае, подразделяются на следующие группы риска:

- стандартные (I группа риска) – полное отсутствие кредитного риска. Специальные резервы создаются в размере от 0,5 % до 2 %;
- находящиеся под наблюдением (II–IV группы рисков) – наличие кредитного риска. Специальные резервы создаются в размере от 5 % до 50 %;
- сомнительные (V группа риска) – наличие высокого кредитного риска. Специальные резервы создаются в размере от 50 % до 100 %;
- безнадежные (VI группа риска) – отсутствие вероятности возврата кредита. Специальные резервы создаются в размере 100 % [2].

Показатель, характеризующий долю необслуживаемых кредитов (англ. *NPL – None Performing Loans*), является одним из ключевых показателей для оценки кредитного риска в ходе оценки качества активов банк. В соответствии с Инструкцией к необслуживаемым активам относятся активы, классифицированные в V–VI группы риска, а также реструктурированная задолженность, классифицированная в IV–VI группы риска (рисунок).



Динамика NPL по банковскому сектору РБ

Источник: составлено автором по данным [3].

Согласно данным, представленным на рисунке, доля необслуживаемых кредитов по всей банковской системе РБ снизилась с середины 2018 года. В среднем, за период с 2018 г. по 2022 г. (включительно) доля необслуживаемых кредитов не превышает 6 %. Эти данные целесообразно использовать при оценке качества активов, сравнивая и сопоставляя их с исследуемым банком.

3. Оценка доходности активов

В соответствии с уровнем доходности активы делятся на следующие две группы: формирующие доход и не формирующие доход. При этом необходим сбалансированный подход к формированию доходных активов, так как по сравнению с неприбыльными активами они, как правило, оказываются менее ликвидными и несут большую степень вероятности возникновения убытков (реализация рискованного события) при их реализации.

Доходность банковских активов является основным показателем оценки эффективности деятельности банка, который характеризует в относительных единицах степень использования всех ресурсов, полученных банком в свое распоряжение.

Прибыльность и эффективность использования активов наиболее часто определяются с помощью следующего показателя:

Рентабельность активов (англ. *ROA – return-on-assets*) позволяет дать количественную оценку рентабельности активов банка. Данный показатель определяет эффективность работы менеджеров банка и показывает уровень чистой прибыли, которую извлекает банк из единицы среднегодовых активов. Рассчитывается он по формуле (2):

$$ROA = \frac{\text{Чистая прибыль после налогообложения}}{\text{Активы}}. \quad (2)$$

Рентабельность активов отражает способность банка генерировать прибыль и косвенным образом свидетельствует об их качестве.

Низкая величина коэффициента может быть следствием как консервативной кредитной политики, так и избыточных операционных расходов. Высокое значение показателя свидетельствует об успешном управлении активами. Для понимания состояния банка хорошим решением будет сравнение полученных значений со средним значением для всей банковской системы страны. Как правило, эти данные имеются в аналитических отчетах центральных банков.

4. Оценка степени диверсификации активов

В качестве основных показателей диверсификации активов предлагаем использовать следующие показатели структуры активов по различным направлениям: вложения ресурсов (денежные средства, кредиты, инвестиции и др.), кредитных и инвестиционных вложений по объектам и

субъектам, по видам контрагентов (центральный банк, коммерческие банки, юридические лица, физические лица).

Чем выше степень диверсификации активов, тем выше ликвидность банка и ниже риск банка и, соответственно, тем выше качество активов.

В процессе управления активами банки акцентируют свое внимание на такой структуре активов банка, которая позволит им получать максимальный доход при минимальных уровнях риска. Также качество активов зависит от уровня, принимаемого банком риска и от стратегии развития банка, а также грамотного формирования портфелей активов с учетом негативных моментов и нерелевантных качеств процессов диверсификации [1].

Таким образом, активы – это собственные и привлеченные средства, размещенные банком в соответствии со своей стратегией развития и от своего имени с целью получения максимального дохода при поддержании приемлемых рисков. Активы банков образуются в результате осуществления активных операций, то есть распределения как собственных, так и привлеченных средств (преимущественно – в среднем более 80 % пассивов), удержания уровня ликвидности и обеспечения функциональной работы банка. Основная часть прибыли является результатом активных банковских операций с существенным уровнем рискованности (один из видов специализации банка – профессиональное управление рисками). Оценка качества активов позволит выявить проблемные моменты и тем самым повысить качество активов банка, что непосредственно повлияет на прибыль банка. Одновременно с этим целесообразно оценивать и социально направленные действия банка, способствующие развитию экономики страны.

Библиографические ссылки

1. Волкова Е. К. Аспекты применения метода диверсификации риска в портфеле активов // Тенденции экономического развития в XXI веке: материалы III Междунар. науч. конф., Минск, 1 марта 2021 г. / Белорус. гос. ун-т ; редкол. : А. А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. С. 398–402.
2. НБ РБ. Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp138.pdf> (дата обращения: 12.02.2023).
3. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Статистический бюллетень. № 12 (282). 2022. С. 214. URL: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_12.pdf (дата обращения: 12.02.2023).