
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКТИВОВ БАНКА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НА РЫНКЕ

Чушкин Денис Юрьевич¹, рук. Управления
Полухина Ирина Валерьевна², канд. экон. наук, доц.

¹ Управление Федеральной антимонопольной службы по Воронежской области, пр-т Революции, 21, Воронеж, Россия, 394036; e-mail: to36@fas.gov.ru

² Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж, Россия, 394018; e-mail: ivp_87@mail.ru

Цель: в научной статье раскрываются проблемы анализа и контроля активов, от эффективности использования которых во многом зависит успешность работы организации, способность повышать отдачу на вложенный капитал. *Обсуждение:* работающие и неработающие активы являются центральным показателем в оценке эффективности финансово-кредитной деятельности банка, позволяют оценить, насколько были оправданы принятые компанией риски, выделить приоритетные высокомаржинальные направления и установить минимальные ресурсы обеспечения процессов. Проведение своевременного анализа активов банка позволит не только контролировать баланс доходобразующих и прочих активов, но и в настоящих условиях принимать взвешенные управленческие решения, направленные на повышение рентабельности вложений. Авторы раскрывают значение и содержание активов в деятельности банка, показывают специфику структуры работающих и неработающих активов, приводят подходы к сущности банковских активов, представляют на примере реального банка методические положения анализа активов, раскрывая ключевые резервы повышения эффективности их использования. Это позволит обеспечить принятия взвешенных управленческих решений по использованию активов достижения целевых показателей прибыли. *Результаты:* авторами раскрыты теоретические и организационно-методические положения анализа и контроля эффективности использования банковских активов, систематизированы подходы к сущности и базовым компонентам, выявлены на примере одного из крупных российских банков доступные резервы повышения эффективности использования активов.

Ключевые слова: активы, кредитный портфель, операции с ценны-

ми бумагами, эффективность и конкурентоспособность банка, экономический анализ.

DOI: 10.17308/meps.2020.6/2387

Введение

Экономику современных стран практически невозможно представить без финансово-кредитных организаций, рынка ценных бумаг и страховых услуг. Банки являются полноценными участниками конкурентного рынка банковских услуг, незаменимыми субъектами денежно-кредитной системы страны и во многом от эффективности их деятельности зависит стабильность на финансовых рынках. Экономические реалии последних лет немало вызовов преподносят для банковского сектора России [10]. Экономические ограничения (санкции), введенные рядом европейских и американских государств, существенно ограничили доступ российского капитала к зарубежным рынкам. Это вынудило банки искать новые направления для сотрудничества в Тихоокеанском регионе, в том числе развивать проекты с китайскими кредитными организациями. Для выживания на рынке российские банки обладают неодинаковыми финансовыми возможностями и конкретными преимуществами. Это не случайно, известные топ-10 лидеров коммерческих банков внедряют постоянно новые технологии как в банковское обслуживание, так и в роботизацию собственных бизнес-процессов. Постоянный поиск направлений для оптимизации и реализации новых инвестиционных проектов требует новые финансовые ресурсы. В этой связи банки вынуждены максимально эффективно распоряжаться имеющимися ресурсами.

Активы являются важным направлением деятельности любого коммерческого банка. Это не случайно, поскольку эффективное управление банковскими активами выступает гарантом обеспечения экономической и финансовой безопасности деятельности банка [13]. От грамотного и рационального подхода к управлению ресурсами напрямую зависит надежность и стабильность банковской деятельности.

Совокупные активы кредитной организации можно увидеть в форме бухгалтерского баланса, они представляют собой операции, отражаемые на соответствующих активных счетах, возникающих по результатам доходных и расходных активных операций. Именно активные операции представлены объемом средств, на которых банки размещают привлеченные ресурсы для получения процентного необходимого дохода [7, 8]. Экономический анализ активов коммерческого банка позволяет выявить, за счет каких банковских операций банк получает наибольший доход, а, следовательно, понять основную цель его деятельности. Так, если у банка наибольшую часть составляют процентные доходы – это означает, что банк специализируется на выдаче кредитов и займов, или же существует за счет депозитов, которые он разместил в других кредитных учреждениях, а если больше непроцентных доходов, то можно сказать, что банк ориентируется на иных операциях,

например, получении комиссионных доходов, работе с иностранной валютой и ценными бумагами.

Не менее важную роль играет и контроль эффективности использования активов коммерческого банка [9]. Поскольку от того, насколько качественно, своевременно и грамотно будет проведен контроль, зависит надежность, безопасность банковской деятельности. При помощи контроля производится оценка степени достижения банком своих целей и необходимая корректировка намеченных действий.

Несмотря на широкую практическую востребованность, очень сложно встретить комплексное исследование, посвященное учетно-аналитическим проблемам использования банковских активов. Большинство авторов уделяют внимание кредитованию – как наиболее востребованному и многоаспектному блоку в банке. Тем не менее стоит отметить работы ученых, внесших значительный вклад в изучение активов банка: М.А. Бакаева, С.Ю. Буевич, Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, Е.П. Жарковская, В.В. Ковалев, О.Г. Королёв, Г.П. Нижникова, В.А. Фатуев, А.Д. Шерemet и др. [2, 3, 6, 8, 16]. Однако ряд вопросов остается нерешенным до сих пор, например, составом показателей оценки эффективности использования активов, систематизацией информационной базы по направлениям анализа, координаторов, пользователей и исполнителей и ряд других.

В этой связи целью исследования является изучение методических положений экономического анализа активов коммерческого банка. Для достижения поставленной цели нами будут решены следующие задачи: раскрыта сущность и особенности структуры активов банка, проведен анализ активов коммерческого банка и направления контроля эффективности использования, сделаны обобщающие выводы.

Методология исследования

Кредитные учреждения призваны обеспечить выполнение важнейших экономических и социальных функций. В этой связи, от того насколько эффективно организована система привлечения и размещения денежных средств, зависит конкурентоспособность предлагаемых банком ставок по кредитным средствам и депозитам, вкладам заемщиков. Рациональность и качество управления активами являются залогом сохранения внутренней устойчивости банка и гарантом реализации тактических и стратегических целей на рынке.

В международных стандартах под активом понимается ресурс, который контролируется субъектом в результате прошлых событий и от которого организация ожидает получить будущие экономические выгоды [15].

В Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем [1]. Будущие экономические выгоды – это потенциальная возможность

активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию [5]. Считается, что актив принесет в будущем экономические выгоды организации, когда он может быть использован обособленно или в сочетании с другим активом в процессе производства продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи; обменен на другой актив; использован для погашения обязательства; распределен между собственниками организации [14].

Центральный Банк не дает прямого определения активам банка, но имеется несколько положений Центрального Банка России, которые раскрывают их сущность. Так Указание Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» приводит перечень показателей для оценки экономического положения банков, где активы используются для расчета почти всех рекомендуемых показателей, а это говорит нам о том, что активы являются важной и необходимой составляющей банковской деятельности. В Положении Банка России № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» сказано, что в качестве активов могут выступать кредиты (кредиты Банка России), которые предоставляются кредитным организациям (банкам) на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности. Инструкция Банка России № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» раскрывает детализацию, что установление фактического наличия актива или предмета залога осуществляется в случае, если активом или предметом залога являются: эмиссионные ценные бумаги; государственные и муниципальные ценные бумаги; вексель организации; документарные ценные бумаги; инвестиционные паи и ипотечные ценные бумаги; объект недвижимости, в том числе здание, сооружение, помещение, объект незавершенного строительства, земельный участок, а также иное движимое имущество и исключительные права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации. В Положении № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» представлен перечень активов и активных операций, которые учитываются и отражаются в отчетности кредитной организации.

Из авторских трактовок приведены наиболее популярные. Так, в работах Д.А. Ендовицкого актив (от лат. *activus*, англ. *asset, assets* – активный, действующий, способный действовать) – это имущество, а также права на него, принадлежащие физическому или юридическому лицу; собственность фирмы (здания, машины и оборудование, банковские вклады, инвестиции в ценные бумаги, патенты) [4]. И.А. Бланк считает, что активы представляют собой экономические ресурсы предприятия в форме совокупных имущественных ценностей, используемых в хозяйственной деятельности с целью

получения прибыли. С.М. Бугрова понимает под активами контролируемые предприятием ресурсы, образованные через инвестированный в них капитал, определяются производительностью и способностью генерировать доход.

Мы под банковскими активами будем понимать экономические ресурсы, которые находятся в распоряжении банка и их использование, вероятно, в будущем принесет прибыль [11].

Активы коммерческого банка отражаются в бухгалтерском балансе на активных счетах. Ключевыми активными операциями банка являются: расчетно-кассовые, депозитно-кредитные, операции с ценными бумагами, а также валютные операции и операции по поручению вкладчиков.

Существует множество авторских подходов к анализу активов банка и оценке их эффективности использования. Большинство авторов концентрируются на операциях кредитования, обосновывая, что это наиболее доходные операции и наиболее рискованные. Е.П. Жарковская в дополнение рассматривает показатели, характеризующие портфель ценных бумаг, динамику и структуру приносящих доход операций, оценивает работоспособность активов. С.Ю. Бувевич и О.Г. Короблев уделяют внимание структуре ресурсной базы, установлению степени зависимости от межбанковских кредитов, анализу депозитной политики. Однако наиболее комплексное видение складывается после изучения подхода Д.А. Ендовицкого, К.В. Бахтина и Д.В. Котуна [6, 3]. Подход основан на использовании статистических моделей, которые включают количественные и качественные оценки. Считаем, что модель экспертной оценки, которую использует половина российских банков при определении кредитоспособности крупных и средних заемщиков, достаточно трудно применима на практике, так как основана на кредитных рейтингах, в которых высока экспертная оценка и интерпретация по каждому заемщику.

Таким образом, считаем, что в зависимости от реальной потребности заинтересованного пользователя необходимо выбирать направления анализа активов банка. Так, если для пользователя важна общая картина изменения работающих и неработающих активов и базовые факторы, то можно ограничиться проведением экспресс-анализа активов банка. Если требуется расширенные выводы или оценка, то целесообразен комплексный анализ использования активов. В отдельных вопросах ряд направлений комплексного анализа может быть точно проведен для формирования аналитического заключения. На рис. 1 авторское представление ключевых направлений экономического анализа активов коммерческого банка.

Таким образом, анализ активных операций является центральным направлением анализа банка, которое позволяет оценить наибольшее число банковских операций и видов деятельности. Далее последовательно рассмотрим базовые этапы анализа эффективности использования активов на примере публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности российского банка [11].

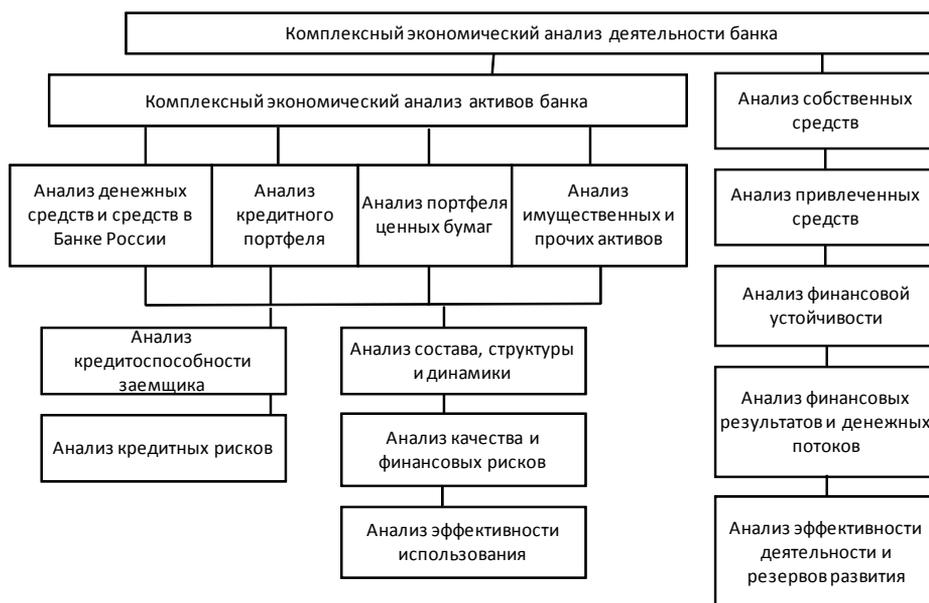


Рис. 1. Направления экономического анализа банковских активов

На первом этапе рассмотрим состав активов банка, их динамику и по укрупненным группам активных операций сделаем выводы о структуре доминирующих операций и направлениях использования ресурсов (табл. 1).

Таблица 1

Анализ состава, структуры и динамики активов ПАО «РГС Банк»

Наименование статей актива	Финансовый год		Изменение (тыс. руб.)	Темп роста, %	Удельный вес в общей величине активов, %		Изменение удельного веса, %
	2017 г.	2018 г.			2017 г.	2018 г.	
1. Денежные средства	4 387 702	2 489 674	- 1 898 028	57	3,94	3,31	- 0,63
2. Средства кредитной организации в ЦБ России	4 210 643	2 701 949	- 1 508 694	64	3,78	3,60	- 0,18
2.1. Обязательные резервы	682 715	489 455	- 193 260	72	0,51	0,61	0,1
3. Средства в кредитных организациях	27 255 698	277 461	- 26 978 237	1	24,45	0,36	- 24,09
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 847 167	16 532 604	- 36 314 563	31	47,53	22,04	- 25,49
5. Чистая ссудная задолженность	14 089 328	12 813 514	- 1 275 814	91	12,51	17,03	4,52

Окончание табл. 1

Наименование статей актива	Финансовый год		Изменение (тыс. руб.)	Темп роста, %	Удельный вес в общей величине активов, %		Изменение удельного веса, %
	2017 г.	2018 г.			2017 г.	2018 г.	
6. Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 779 630	257 880	- 3 521 750	7	3,28	0,34	- 2,94
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	614 072	209 265	- 404 807	34	0,55	0,14	- 0,41
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	36 446 934	36 446 934	-	-	48,03	48,03
8. Требования по текущему налогу на прибыль	53 718	0	- 53 718	0	0,04	0	- 0,04
9. Отложенный налоговый актив	1 003 832	783 357	- 220 475	78	0,65	1,04	0,39
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 574 030	2 299 187	- 274 843	89	2,22	3,06	0,84
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	121 463	85 617	- 35 846	70	0,09	0,10	0,01
12. Прочие активы	617 054	307 926	- 309 128	50	0,45	0,34	- 0,11
Всего активов	110 940265	74 996 103	- 35 944 162	68	100	100	0

Таким образом, анализируя структуру активов банка за 2018 год, отметим, что основную долю активов банка от их общего числа составляют чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 48,03%. На втором месте финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 22,04%. На третьем месте – чистая ссудная задолженность – 17,03%. Далее можно выделить группу активов, чья доля в общем объеме активов составляет примерно 3-4%: средства кредитной организации в ЦБ России – 3,60%; денежные средства – 3,31%; основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 3,06%. Остальные статьи баланса составляют незначительную часть от числа активов (0-1,04%).

В табл. 2 проведем анализ в разрезе статей активов банка.

Таблица 2

Детальный анализ в разрезе отдельных статей активов ПАО «РГС Банк»

Наименование статей актива	Финансовый год		Абсолютное изменение (+/-тыс. руб.)	Темп роста, %
	2017 г.	2018 г.		
Объем и структура денежных средств (денежные средства и их эквиваленты)				
Наличные денежные средства	4 387 702	2 489 674	-1 898 028	56,74
Драгоценные металлы	-	-	-	-
Всего	4 387 702	2 489 674	-1 898 028	56,74
Средства Банка в Центральном Банке Российской Федерации				
Средства на корреспондентском счете	3 471 274	2 080 980	-1 390 294	59,95
Средства участников платежной системы	56 654	131 514	74 860	232,13
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	682 715	489 455	-93 260	71,69
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	-	-	-	-
Всего	4 210 643	2 701 949	-1 508 694	64,17
Средства в кредитных организациях				
Средства на корреспондентских счетах	27 112 734	221 639	-26 891 095	0,82
Средства на прочих счетах в кредитных организациях	72 393	28 716	-43 677	39,67
Средства на корреспондентских счетах в банках стран ОЭСР	72 316	28 769	-43 547	39,78
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	-	-	-	-
Всего	27 257 443	279 124	-26 978 319	1,02
Резервы	1 745	1 663	-82	95,3
Итого с учетом резервов	27 255 698	277 461	-26 978 237	1,02

Видим, что наличные денежные средства уменьшились на 1 898 028 тыс. руб. в 2018 году. Средства банка в ЦБ России уменьшились в 2018 году за счет средств на корреспондентском счете на 1 390 294 тыс. руб. и на 93 260 тыс. руб. за счет обязательных резервов, перечисленных в Банк России. Средства в кредитных организациях значительно уменьшились за счет средств на корреспондентских счетах на 26 891 095 тыс. руб. При анализе активов коммерческого банка в балансе отдельное внимание стоит уделять строке 5 «Чистая ссудная задолженность», которую составляют выданные

кредиты банком. В 2018 году показатель снизился. В пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности ПАО «РГС Банк» представлена информация по видам заемщиков об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. Проведем оценку данных изменений в табл. 3.

Таблица 3

Оценка по видам заемщиков объема, структуры ссуд ПАО «РГС Банк»

Вид заемщика	2017 г.		2018 г.		Абсолютное изменение (+,-)	
	Сумма требований	Резерв	Сумма требований	Резерв	Сумма требований	Резерв
Кредитные организации						
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям с ценными бумагами на возвратной основе (без признания)	5 997 034	-	4 695 175	-	-1 301 859	-
Прочие требования	-	-	4 168	-	4 168	-
Всего	5 997 034	-	4 699 343	-	-1 297 691	-
Юридические лица						
Крупный бизнес	7 291 376	5 407 771	7 230 979	6 623 277	-60 397	1 215 506
Малый и средний бизнес	462 409	337 961	264 413	240 158	-197 996	-97 803
Прочие требования, признаваемые ссудами	451 266	5 957	535 671	-	84 405	-5 957
Всего	8 205 051	5 751 689	8 031 063	6 863 435	-173 988	1 111 746
Физические лица						
Потребительские ссуды	10 522 384	5 026 511	5 852 142	2 609 921	-4 670 242	-2 416 590
Ипотечное кредитование	147 245	5 332	111 061	6 743	-36 184	1 411
Автокредитование	264 028	262 882	216 675	216 671	-47 353	-46 211
Всего	10 933 657	5 294 725	6 179 878	2 833 335	-4 753 779	-2 461 390

По данным табл. 3 можем сделать вывод, что по сравнению с 2017 годом в 2018 году ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности ПАО «РГС Банк» уменьшились за счет всех категорий заемщиков: ссуды кредитным организациям в 2018 году уменьшились на 1 297 691 тыс. руб.; ссуды юридическим лицам сократились в 2018 году на 173 988 тыс. руб.; но можем выделить прочие требования, которые увеличились на 84 405 тыс. руб. Положительная динамика резервов позволяет сделать вывод о снижении качества предоставляемых кредитов юридическим лицам; ссуды физическим лицам также имеют отрицательную динамику по всем видам кредитования: наблюдаем уменьшение в 2018 году ссуд банка на 4 753 779 тыс. руб.

После изучения статей активов оценим структуру по направлениям использования ресурсов с помощью табл. 4.

Таблица 4

Оценка оптимальности структуры ПАО «РГС Банк»

Наименование статей актива (групп активов)	Рекомендуемое значение для рос- сийских банков	Финансовый год	
		2017 г.	2018 г.
Высоколиквидные активы, в числе которых денежные средства и средства в Центральном Банке России	5-10%	7,76%	6,91%
Предоставленные кредиты, включающие чистую ссудную задолженность и средства в кредитных организациях	60-80%	37,23%	17,39%
Вложения в ценные бумаги разных видов и под разные цели	10-20%	51,05%	70,41%
Основные средства, материальные запасы и нематериальные активы	10-15%	2,31%	3,06%
Прочие активы банка	Не более 5%	0,53%	0,34%

Из табл. 4 делаем вывод, что ПАО «РГС Банк» имеет небольшой процент предоставления кредитов: 2017 год – 37,23%, 2018 год – 17,39%. По сравнению с 2017 годом процент уменьшился. Показатель «вложения в ценные бумаги разных видов и на разные цели», наоборот, значительно превышает рекомендуемое значение: 2017 год – 51,05%, 2018 год – 70,41%. Этот фактор говорит о том, что данный вид активов приносит банку основной доход. Значение показателя «основные средства, материальные запасы и нематериальные активы» увеличилось, но также оставляет желать лучшего, поскольку существенно отстает от рекомендуемого значения: 2017 год – 2,31%, 2018 год – 3,06%. Остальные показатели активов банка находятся в пределах допустимого значения в отчетном году: высоколиквидные активы в 2017 году – 7,76%, в 2018 году – 6,91%; прочие активы банка: в 2018 году значение – 0,34%, в 2017 году – 0,53%, что свидетельствует о положительной динамике и хорошем обстоятельстве для банка.

Для анализа структуры активов исследуем их в разрезе степени их доходности для деятельности банка. Для этих целей в банковской практике все активные операции распределяются на работающие и неработающие активы. В состав работающих активов банка включают кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. Неработающие активы – это высоколиквидные активы, основные средства, нематериальные активы, запасы, а также прочие активы [12]. Проведем анализ активов ПАО «РГС Банк» по степени их участия в формировании дохода банка (табл. 5). В том случае, когда доля работающих активов оказывается меньше 75-85%, это говорит о чрезмерном отягощении банка «плохими» активами и имуществом, находящимся на балансе, поскольку такое имущество не приносит доход. Диапазон рекомендуемых значений для неработающих активов 15-25% активов.

Таблица 5

Анализ активов по степени участия в формировании дохода
 ПАО «РГС Банк»

Наименование показателя	Финансовый год		Абсолютное изменение (+/- тыс. руб., %)	Темп роста, %
	2017 г.	2018 г.		
Работающие активы, тыс. руб.	97 971 823	66 328 393	-31 643 430	67,70
Работающие активы, %	88,31	89,25	0,94	101,06
Неработающие активы, тыс. руб.	12 968 442	8 667 710	-4 300 732	66,84
Неработающие активы, %	11,69	10,75	-0,94	91,96
Всего активов, тыс. руб.	110 940 265	74 996 103	-35 944 162	67,60
Всего активов, %	100,0	100,0	0,0	100,0

Как мы видим из табл. 5, работающие активы в целом находятся в предельном диапазоне рекомендуемых значений. Значение неработающих активов уменьшилось за предел рекомендуемых (11,69% и 10,75%).

Далее целесообразно провести оценку качества кредитного портфеля банка по ключевым показателям (табл. 6).

Таблица 6

Оценка качества кредитного портфеля ПАО «РГС Банк»

Наименование показателя	Формула	Финансовый год		Абсолютное изменение (+/- тыс. руб., %)
		2017 г.	2018 г.	
Кредитные вложения коммерческого банка, тыс. руб.	Чистая ссудная задолженность, средства в кредитных организациях	41 345 026	13 090 975	-28 254 051
Доля кредитных вложений в активе баланса банка, %	Кредитные вложения/Актив	37,0	17,0	-20,0
Коэффициент опережения, %	Темп роста кредитных вложения/Темп роста активов	177,0	47,0	-130,0
Коэффициент «агрессивности-осторожности», %	Кредитные вложения/Итого обязательств банка	37,0	19,0	-18,0
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств, %	Кредитные вложения/Итого собственных средств банка	336,0	270,0	-66,0
Коэффициент доходности кредитного портфеля, %	Процент по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций/Среднегодовая величина кредитных вложений банка	15,0	10,0	- 5,0

Наименование показателя	Формула	Финансовый год		Абсолютное изменение (+/ – тыс. руб., %)
		2017 г.	2018 г.	
Коэффициент эффективности (рентабельности) кредитных операций коммерческого банка, %	Чистая прибыль / Среднегодовая величина кредитных вложений банка	-5,8%	-27%	-21,2
Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля, %	(Проценты, полученные по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций – Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций) / Среднегодовая величина кредитных вложений банка	-10,0	-12,0	-2,0

По результатам проведенных расчетов табл. 6. мы можем сделать следующие выводы: доля кредитных вложений ПАО «РГС Банк» составляет 37% за 2017 год и 13% за 2018 год. В целом результаты отрицательные, поскольку показатель значительно меньше оптимального значения, которое составляет 60-80%, это говорит о том, что банк неэффективно использует кредитные вложения. Руководству банка необходимо рассмотреть коренные причины маленького кредитного портфеля, так как замедление роста может привести к потере позиций на рынке кредитования или вовсе вытеснить с рыночного сегмента конкурентами. Коэффициент «агрессивности-осторожности» за отчетный год составляет 19%, что говорит о достаточно рискованной деятельности в плане неполучения банком прибыли и возникновения убытков. Показатель доходности кредитного портфеля в 2018 году составляет всего 10%, в 2017 году – 15%. Наблюдается отрицательная динамика показателя. Данное значение имеет не очень хорошее значение и говорит о том, что на единицу активов банк имеет очень маленький доход кредитного портфеля. Показатель рентабельности кредитных операций коммерческого банка у ПАО «РГС Банк» за 2018 год значительно снизился: – 27%. Данный факт можно объяснить тем, что в отчете о финансовых результатах показатель чистая прибыль составляет: – 7 412 917 тыс. руб. за 2018 год. При этом в 2017 году показатель чистая прибыль имел тоже отрицательное значение – 2 000 601 тыс. руб. и коэффициент эффективности кредитных операций составлял – 5,8%. Это говорит о неэффективности кредитования в банке. Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля (как в 2018, так и в 2017 годах) отрицательный с разницей в 2%, поскольку

в отчете о финансовых результатах ПАО «РГС Банк» проценты по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций составляют меньше средств, чем проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций.

На следующем этапе необходимо оценить качество портфеля ценных бумаг банка (табл. 7).

Таблица 7

Оценка качества и эффективности портфеля ценных бумаг
ПАО «РГС Банк»

Наименование показателя	Формула	Финансовый год		Абсолютное изменение (+/-тыс. руб., %)
		2017 г.	2018 г.	
Вложения в ценные бумаги, тыс. руб.	-	56 626 797	53 237 418	-3 389 379
Уровень активности банка на рынке ценных бумаг, %	Вложения банка в ценные бумаги/Активы банка	51,0	71,0	-20,0
Средний показатель доли инвестиционного сегмента в активах, %	Средние вложения банка в ценные бумаги/Средняя величина активов	53,0	59,0	6,0
Темп роста портфеля ценных бумаг, %	Ценные бумаги на конец периода/Ценные бумаги на начало периода	77,0	94,0	24,0
Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами, %	Темп роста ценных бумаг/Темп роста активов	92,0	135,0	17,0
Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами, %	Привлеченные средства/Ценные бумаги по балансу	8,9	5,3	-3,6
Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств, %	Ценные бумаги/СС – собственные средства банка	460,0	1099,0	639,0
Коэффициент доходности портфеля ценных бумаг, %	Процентные доходы по операциям с ценными бумагами/Среднегодовая величина ценных бумаг	10,4	9,3	-1,1
Рентабельность по операциям с ценными бумагами, %	Чистая прибыль/Среднегодовая величина ценных бумаг	-3,1%	-13,5	-10,4

Таким образом, общая сумма вложений в ценные бумаги ПАО «РГС Банк» за 2018 год – 53 237 418 тыс. руб., 2017 году – 56 626 797 тыс. руб. Наблюдается уменьшение вложений в ценные бумаги. Уровень активности ПАО «РГС Банк» составляет 71% в 2018 году, в 2017 году 51%. Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами равен 135%, что больше на 17% по сравнению с 2017 годом. Это положительное значение, так как больше 100%, но учитывая, что уровень активности составляет 59% (а это чрезмерно много), то данное повышение можно трактовать как отрицательное явление. В 2018 году ПАО «РГС Банк» значение показателя потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами составляет 5,3%, на 3,6% меньше, чем в 2017 году. Снижение показателя говорит о снижении агрессивной политики. В 2018 году коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств составил 1099%, следовательно, мы можем сказать, что поскольку значение значительно превысило рекомендуемое – 100%, то это характеризует политику банка как агрессивную. Коэффициент доходности портфеля ценных бумаг в 2018 году составляет 9,3%, в 2017 году значение показателя – 10,36%. Можем сказать, что динамика отрицательная и доход от операций с ценными бумагами сравнительно небольшой. Показатель рентабельности по операциям с ценными бумагами в изучаемом коммерческом банке за 2018 год отрицательный и составляет – 13,5%. В 2017 году показатель имел отрицательное значение – 3,06%. Это говорит о неэффективности вложений в ценные бумаги. Руководству банка необходимо пересмотреть политику и принять эффективные меры. В заключение проводится комплексная оценка эффективности управления активами банка (табл. 8).

Таблица 8

Оценка эффективности управления активами ПАО «РГС Банк»

Наименование показателя	Формула	Финансовый год		Абсолютное изменение (+/ %)
		2017 г.	2018 г.	
Коэффициент эффективности (рентабельности) кредитных операций коммерческого банка	Чистая прибыль / Среднегодовая величина произведенных кредитных вложений	-5,8	-27,0	-21,2
Рентабельность по операциям с ценными бумагами, %	Чистая прибыль / Среднегодовая величина ценных бумаг	-3,1	-13,5%	-10,4
Рентабельность имущества банка, %	Чистая прибыль / Среднегодовая величина имущества.	-7,5	-3,0	+4,5
Рентабельность активов в целом, %	Чистая прибыль / Среднегодовая величина активов	- 1,6	-7,9	-6,3
Коэффициент оборачиваемости активов банка, раз	Операционный доход банка/Среднегодовая величина активов	2,0	3,0	1,0

По данным расчетов делаем следующие выводы. Рентабельность кредитных операций коммерческого банка у ПАО «РГС Банк» за 2018 год значительно снизилась (27%). Данный факт можно объяснить тем, что в отчете о финансовых результатах показатель чистая прибыль составляет: – 7 412 917 тыс. руб. за 2018 год. При этом в 2017 году показатель чистая прибыль имел тоже отрицательное значение – 2 000 601 тыс. руб. и коэффициент эффективности кредитных операций составлял – 5,8%. Это говорит о неэффективности кредитования в банке. Показатель рентабельности по операциям с ценными бумагами в изучаемом коммерческом банке за 2018 год отрицательный и составляет – 13,5%. В 2017 году показатель имел отрицательное значение – 3,06%. Это говорит о неэффективности вложений в ценные бумаги. Руководству банка необходимо пересмотреть политику в отношении вложений в ценные бумаги и принять эффективные меры. Показатель рентабельности имущества имеет отрицательное значение – 3,04%. Подтверждаем сделанные нами выводы об отрицательной динамике, 2018 год: – 7,97% и о неэффективности использования активами банка. Показатель оборачиваемости увеличился на один оборот: 2017 год – 2 раза за год, совершается полный цикл обращения активов банка, приносящий эффект в виде дохода, 2018 год – 3 раза.

Таким образом, расчетные данные демонстрируют нам неэффективность управления активами ПАО «РГС Банк». Преимущественно показатели рентабельности показывают отрицательную динамику в 2018 году. Показатель рентабельности имущественных активов увеличился на 4,46% в 2018 году, но имеет отрицательное значение. Основная причина – это отрицательный показатель чистой прибыли. Преимущественно снижение произошло за счет неэффективности управления вложениями в ценные бумаги и кредитными операциями. Показатель оборачиваемости активов банка, показывая, что число полных оборотов использования активов, чтобы они приносили доход за отчетный период, увеличилось незначительно. Руководству банка необходимо пересмотреть свой механизм управления и предпринять меры по улучшению управления банковскими активами, чтобы они в будущем приносили банку стабильный доход.

Обсуждение результатов

Во многом эффективность финансово-кредитной деятельности банка определяется тем, насколько рационально используются активы. Именно в результате активных операций банк получает основную часть своих доходов.

Взвешенный подход к решению задач по росту доходной составляющей и оптимизации расходной базисом в обеспечении реализации стратегических целей банка. Экономический анализ активов коммерческого банка позволяет выявить, за счет каких банковских операций банк получает наибольший доход, а, следовательно, понять основную цель его деятельности. Так если у банка наибольшую часть составляют процентные доходы – это

означает, что банк специализируется на выдаче кредитов и займов, или же существует за счет депозитных операций в других банках. Наличие существенной величины непроцентных доходов может определяться сменой вектора в сторону комиссионных операций, работой с покупкой и продажей иностранной валюты, выходом на фондовые рынки и получением прочих операционных доходов.

В связи с этим ключевые аспекты исследования проходили обсуждение на площадках российских и международных научно-практических конференции, организуемых Воронежским государственным университетом. Освещалась широкая тематика в научных кругах по актуальным и наиболее значимым аспектам в области учетно-аналитической деятельности организаций. В процессе научной дискуссии нами неоднократно были подняты вопросы, связанные с содержанием активов банка и расхождениями в подходах к определению, характеристикой информационной базы, систематизацией прикладных этапов анализа, характеристикой стандартных и специализированных банковских показателей, обобщением резервов для роста и развития. По результатам конференций озвучены замечания и практические предложения, ценные для дальнейшего исследования в рамках заявленной темы. В условиях коронавирусной пандемии поиск резервов и новых направлений повышения эффективности работы банка является одной из приоритетных задач руководства. Существенное снижение контактной работы повлекло замедление кредитования, прежде всего ипотечного, существенно ограничило мировые фондовые операции, привело к необходимости пересмотра портфеля инвестиций и вложений.

Заключение

В условиях бизнеса активы являются неотъемлемым атрибутом в деятельности любого коммерческого банка. Эффективное управление банковскими активами выступает гарантом обеспечения экономической безопасности деятельности банка. От грамотного и рационального подхода к управлению ресурсами напрямую зависят надежность и стабильность банковской деятельности. В этой связи активы банка – одно из центральных направлений экономического анализа его деятельности.

В этой связи понимание сущности и структуры активов банка, индикаторов оценки эффективности использования, поиск резервов позволит своевременно и взвешенно принимать управленческие решения в отношении работающих и неработающих активов банка.

Приведенные в статье подходы к содержанию активов банка позволяют увидеть нормативный и авторские определения, способствующие формированию комплексного представления о сущности, систематизацию информационных источников, сформировать базу для проведения экономического анализа в соответствии с потребностями пользователей и конкретными задачами анализа. Стоит отметить, что прикладным аспектам экономического анализа в банках посвящено ограниченное количество литературы. Отчасти

это связано с особой спецификой деятельности, постоянными новациями со стороны Центрального Банка России, высокими стандартами и развитостью внутрихозяйственного анализа деятельности в самом банке. Многие аспекты освещены с использованием универсальных показателей, хорошо применимых как в банковской, так и небанковской сфере на базе бухгалтерской отчетности. Приведенные группы пользователей отличаются практико-ориентированным подходом, ряд показателей может быть рассчитан с использованием управленческих данных. Таким образом, мы рассмотрели комплексный подход к анализу активов банка, контролю эффективности. Мы рассмотрели комплексный подход к содержанию финансовых результатов и составу аналитического обеспечения для принятия управленческих решений. Убеждены, что превентивные меры по контролю состояния использования активов, соотношения работающих и неработающих активов по видам деятельности, отдельным продуктам, регионам в течение года позволят достичь желаемой цели экономической деятельности банка – увеличения прибыли.

Список источников

1. Бариленко В.И. *Анализ финансовой отчетности*. Москва, Кнорус, 2016.
2. Гиляровская Л.Т., Лысенко Д.В., Ендовицкий Д.А. *Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности*. Москва, ТК Велби, 2008.
3. Ендовицкий Д.А., Бахтин К.В., Ковтун Д.В. *Анализ кредитоспособности организации и группы компаний*. Москва, КНОРУС, 2012.
4. Ендовицкий Д.А., Коробейникова Л.С., Полухина И.В. *Корпоративный анализ*. Москва, Юрайт, 2019.
5. Ефимова О.В. *Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений*. Москва, Омега-Л, 2009.
6. Жарковская Е.П. *Финансовый анализ деятельности коммерческого банка*. Москва, Кнорус, 2019.
7. Камысовская С.В., Захарова Т.В., Попова Н.Н. *Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке*. Москва, Кнорус, 2018.
8. Купрюшина О.М., Нижникова Г.П., Щербакова Н.Ф. *Бухгалтерский учет и экономический анализ деятельности коммерческого банка*. Воронеж, Издательско-полиграфический центр ВГУ, 2009.
9. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. *Оценка финансовой устойчивости кредитной организации*. Москва, Кнорус, 2018.
10. Полухина И.В. Анализ эффективности использования денежных средств коммерческой организации для обеспечения ее устойчивого конкурентоспособного развития // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2018, no. 4 (100), с. 35-53.
11. Полухина И.В. *Экономический анализ в банках*. Воронеж, Издательский дом ВГУ, 2017.
12. Полухина И.В. Экономический анализ резервов повышения конкурентной устойчивости и эффективности деятельности коммерческой организации // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2019, no. 6 (114), с. 125-148.
13. Поморина М.А. *Финансовое управление в коммерческом банке*. Москва, Кнорус, 2017.
14. Савицкая Г.В. *Анализ хозяйственной деятельности предприятия*. Москва, Инфра-М, 2013.
15. Сапожникова Н.Г., Панина И.В., Гальчина О.Н., Коробейникова Л.С. *Бухгалтерский учет и отчетность*. Москва, Кнорус, 2015.
16. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. *Финансовый анализ*. Москва, Проспект, 2012.
17. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. *Финансы предприятий*. Москва, Инфра-М, 2008.

ECONOMIC ANALYSIS AND CONTROL OF EFFICIENCY OF USING BANK'S ASSETS TO ENSURE ITS COMPETITIVE CAPACITY IN THE MARKET

Chushkin Denis Yuryevich¹, Head of Department
Polukhina Irina Valeryevna², Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof.

¹ Office of the Federal Antimonopoly Service of the Voronezh Region, Revolution av., 21, Voronezh, Russia, 394036; e-mail: to36@fas.gov.ru

² Voronezh State University, Universitetskaya pl., 1, Voronezh, Russia, 394018; e-mail: ivp_87@mail.ru

Purpose: the authors reveal the problems of analysis and control of investments. *Discussion:* operating and non-operating assets are price indicators in the assessment of the bank's financial and credit performance, allow to assess the extent to which risks accepted by the company have been justified, to highlight priority high-margin directions and to establish minimum resources for supporting processes. The timely analysis of the bank's assets would allow not only to counter the balance sheet of income-generating and other assets, but also in the present conditions to make balanced management decisions aimed at improving the profitability of investments. The authors reveal the importance and content of assets in the bank's activities, show the specificity of the operating and non-operating assets, lead the approaches to the essence of bank assets, present on the example of a real bank the methodology of asset analysis, revealing key reserves of increasing efficiency of their use. This would enable balanced management decisions to be taken on the use of assets to meet profit targets. *Results:* the authors has disclosed practical and organizational-methodological provisions of analysis and control of efficiency of bank assets use, systematized approaches to essence and basic components, revealed on the example of major Russian banks available reserves to increase efficiency of assets use.

Keywords: assets, loan portfolio, securities transactions, bank efficiency and competitiveness, economic analysis.

References

1. Barilenko V.I. *Analiz finansovoj otchetnosti* [Analysis of financial reporting]. Moscow, Knorus, 2016. (In Russ.)
2. Giljarovskaja L.T., Lysenko D.V., Endovickij D.A. *Kompleksnyj jekonomicheskiy analiz khozjajstvennoj dejatel'nosti* [Complex analysis of companies activities]. Moscow, TK Velbi, 2008. (In Russ.)
3. Endovickij D.A., Bakhtin K.V., Kovtun D.V. *Analiz kreditosposobnosti organizacii i gruppy kompanij* [Analysis of organizations' creditworthiness]. Moscow, Knorus, 2012. (In Russ.)
4. Endovickij D.A., Korobejnikova L.S.,

- Polukhina I.V. *Korporativnyj analiz* [Corporate analysis]. Moscow, Jurajt, 2019. (In Russ.)
5. Efimova O.V. *Finansovyj analiz: sovremennyy instrumentarij dlja prinjatija jekonomicheskikh reshenij* [Finance analysis: modern tool for taking management decisions]. Moscow, Omega-L, 2009. (In Russ.)
6. Zharkovskaya E.P. *Finansovyj analiz deyatelynosti kommercheskogo banka* [Financial analysis of a commercial Bank]. Moscow, Knorus, 2019. (In Russ.)
7. Kamysovskaya S.V., Zakharova T.V., Popova N.N. *Bukhgalterskij uchet i audit v kommercheskom banke* [Accounting and audit in a commercial Bank]. Moscow, Knorus, 2018. (In Russ.)
8. Kupryushina O.M., Nizhnikova G.P., Shcherbakova N.F. *Bukhgalterskij uchet i ekonomicheskij analiz deyatelynosti kommercheskogo banka* [Accounting and economic analysis of a commercial Bank]. Voronezh, Izdatelsko-poligraficheskij centr VGU, 2009. (In Russ.)
9. Lavrushin O.I., Mamonova I.D. *Ocenka finansovoj ustojchivosti kreditnoj organizacii* [Assessment of financial stability of a credit institution]. Moscow, Knorus, 2018. (In Russ.)
10. Poluhina I.V. *Analiz effektivnosti ispolzovaniya denezhnykh sredstv kommercheskoj organizacii dlja obespecheniya ee ustojchivogo konkurentosposobnogo razvitiya* [Analysis of the effectiveness of the use of funds of a commercial organization to ensure its sustainable competitive development]. *Sovremennaya ekonomika: problemy i resheniya*, 2018, no. 4 (100), pp. 35-53. (In Russ.)
11. Poluhina I.V. *Ekonomicheskij analiz v bankakh* [Economic analysis in banks]. Voronezh, Izdatelskij dom VGU, 2017. (In Russ.)
12. Poluhina I.V. *Jekonomicheskij analiz rezervov povysheniya konkurentnoj ustojchivosti i jeffektivnosti dejatel'nosti kommercheskoj organizacii* [Economic analysis of reserves for increasing competitive efficiency and efficiency of organization]. *Sovremennaja jekonomika: problemy i reshenija*, 2019, no. 6 (114), pp. 125-148. (In Russ.)
13. Pomorina M.A. *Finansovoe upravlenie v kommercheskom banke* [Financial management in a commercial Bank]. Moscow, Knorus, 2017. (In Russ.)
14. Savickaja G.V. *Analiz hozhajstvennoj dejatel'nosti predpriyatija* [Economic analysis]. Moscow, Infra-M, 2013. (In Russ.)
15. Sapozhnikova N.G., Panina I.V., Gal'china O.N., Korobejnikova L.S. *Bukhgalterskij uchet i otchetnosty* [Accounting and reporting]. Moscow, Knorus, 2015. (In Russ.)
16. Selezneva N.N., Ionova A.F. *Finansovyj analiz* [Financial analysis]. Moscow, Prospekt, 2012. (In Russ.)
17. Sheremet A.D., Sajfulin R.S. *Finansy predpriyatij* [Finance]. Moscow, Infra-M, 2008. (In Russ.)