

Качество активов российских банков



Выполнили:

Студенты группы ПИ 1-3

Васильев Илья и Гусаров Михаил

Активы банка - средства собственного капитала банка, а также привлечённые средства (деньги вкладчиков, межбанковские кредиты, эмиссия облигаций банка.), имеющие денежную оценку (то есть известна и записана их стоимость). Используются банком для получения прибыли.



Факторы, определяющие качество активов банка:

- соответствие структуры активов структуре пассивов по срокам;
- ЛИКВИДНОСТЬ АКТИВОВ;
- ДОХОДНОСТЬ АКТИВОВ;
- диверсификация активных операций;
- объем и доля рисковых, критических и неполноценных активов;
- признаки изменчивости активов.

Следует различать:

- Рисковые активы - активы, для которых существует вероятность потери стоимости в будущем
- Неполноценные активы - те активы, для которых такая вероятность уже наступила.

К плохим активам относятся:

- просроченная ссудная задолженность;
- векселя и иные долговые обязательства, не оплаченные в срок;
- неликвидные и обесценившиеся ценные бумаги;
- дебиторская задолженность сроком свыше 30 дней;
- средства на корреспондентских счетах в обанкротившихся банках;
- вложения в капитал предприятий, находящихся в кризисном состоянии;
- нереализуемая недвижимость;
- прочие...

Показатели, использующиеся для анализа качества активов:

- 1) **Уровень доходных активов**, определяемый как отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов. У российских банков значение этого коэффициента составляет, как правило, 55-65%. По международным стандартам, оптимальным считается значение этого коэффициента в пределах 76-83%.

- 2) **Коэффициент активов с повышенным риском**, равный отношению суммы активов с повышенным риском к общей сумме активов. К активам с повышенным риском относятся вложения в акции, векселя, факторинг, лизинг, прямые инвестиции превышение дебиторской задолженности над кредиторской.

3) **Уровень сомнительной задолженности**, равный отношению просроченной задолженности по кредитам к общей сумме размещенных активов. Значение этого показателя не должно превышать 5%. В идеале оно должно находиться в диапазоне 0-2%.

4) **Уровень резервов**, рассчитываемый как отношение резервов (на возможные потери по ссудам, на потери по расчетам с дебиторами и др.) к сумме размещенных активов. Оптимальным считается уровень резервов в пределах 5-7%.

5) **Уровень дебиторской задолженности в активах**, не приносящих доход. Показатель предназначен для оценки качества недоходных активов. Максимально допустимое значение этого коэффициента 40%. Более высокое значение свидетельствует о снижении ликвидности банка и о наличии у него проблем по своевременному возврату вложенных средств.

6) **Коэффициент иммобилизации активов**, равный отношению иммобилизованных активов к сумме активов – нетто. Нормальным считается значение этого коэффициента в пределах 15-17%. Превышение этого значения ведет к сокращению эффективности работы банка.

7) **Коэффициент схлопывания активов** – отношения суммы активов – нетто к балансовому итогу. У российских банков этот коэффициент в среднем равен 75-80%. Нормальным считается, когда активы – нетто составляют 65% активов - брутто. Меньшее значения свидетельствуют об искусственном раздувании банком своих активов для поднятия своего рейтинга и престижа.

Наиболее удобная форма агрегации активов - трехуровневая агрегация.

- Первый уровень агрегации – консолидация балансовых счетов по типу операций,
- Второй – по принципу платности,
- Третий - по степени ликвидности.

Основные принципы управления активами:

- 1.соблюдение целесообразности структуры активов;
- 2.диверсификация активных операций;
- 3.отслеживание рисков и создание резервов;
- 4.поддержание доходности активов.

Группировка банковских активов

1. Активы мгновенной ликвидности ,
всего:

- кассовые активы как таковые;
- обязательные резервы;
- корреспондентский счет в цб;
- средства на корреспондентских счетах в других банках

2. Вложения в ценные бумаги

- государственные ценные бумаги
- ценные бумаги для перепродажи
- учтенные банком векселя

3. Ссуды:

- краткосрочные;
- банковские;
- долгосрочные;
- просроченные

4. Прочие активы:

- инвестиции (вложения в ук дочерних организаций);
- капитализированные и нематериальные активы
- прочие активы (расчеты);
- отвлеченные средства, расходы и убытки

Качество активов банков в 2015 - 2016 годах

2015 год ознаменовался ухудшением качества кредитных портфелей банков практически по всем сегментам: на заемщиках отразились падение реальных доходов, сокращение потребительского спроса и взаимные санкции России и стран Запада. Просроченная задолженность по совокупному кредитному портфелю превысила 5%, однако истинное качество ссуд скрывается за высокой долей реструктуризации, две трети из которых стали вынужденными

- В сегменте кредитования физических лиц (за исключением ипотечных кредитов) доля просроченной задолженности за год выросла с 8 до 12% — сказались девальвация рубля, падение реальных доходов и рост безработицы.
- Если на 1 января 2015 года доля резервов в активах банковского сектора составляла 6,7%, то к началу 2016 года она выросла до 7,9%.
- Совокупная прибыль банков за год сократилась в три раза — с 589 млрд рублей до 192 млрд рублей, а убыточным стал каждый четвертый банк.
- В 2014-2015 годах норматив Н1.0 опустился ниже 13% и на 1 января 2016 года составил 12,9%.
- Наиболее чувствительным к ухудшающимся макроэкономическим условиям оказался сегмент кредитования МСБ: в нем просроченная задолженность выросла почти в два раза: с 7,7 до 14,2%.
- Падение потребительского спроса на продукты и услуги привело к снижению продаж малых и средних предприятий в сфере торговли, а введение взаимных санкций — к существенному сокращению бизнеса по экспорту/импорту товаров.

В 2015 году наибольшее ухудшение качества продемонстрировали портфели ссуд МСБ и физических лиц, %



Большая часть реструктуризаций в портфеле ссуд юридическим лицам является вынужденной, %



Прогнозы экспертов на будущее

- на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности в портфеле составила около 5%
- По оценкам экспертов, если на начало 2015 года доля реструктурированных кредитов юридическим лицам (большая часть из которых являются кредитами крупным корпоративным клиентам) составляла около 17%, то к 1 января 2016 года она выросла до 23%
- По прогнозам, в 2016 году тенденция ухудшения качества активов банковского сектора сохранится, что приведет к дальнейшему росту отчислений в резервы и числа убыточных кредитных организаций
- Стабилизация цен на нефть и снижение турбулентности российской экономики позволят снизить темпы прироста просроченной задолженности физических лиц и МСБ, а кредитным портфелям этих сегментов — продемонстрировать рост.
- практика маскировки проблемных кредитов реструктуризациями продолжится — к середине 2016 года их доля может превысить 23% всего объема выданных юридическим лицам ссуд.

Благодарим за внимание!