

Г.Р.Хайруллина

Студентка 3курса Института Экономики,финансов и бизнеса

БашГУ,г.Уфа

Научный руководитель:

К.э.н.,доцент Л.Х.Курбанаева БашГУ,г.Уфа

Совершенствование статистической оценки активов кредитных организаций.

Одним из недостатков систем статистической оценки финансового состояния кредитных организаций(КО), по мнению автора статьи, является то, что они не учитывают разнородность структуры банковских активов. Под разнородностью структуры банковских активов понимается различие между финансовыми инструментами с точки зрения скорости и издержек обращения на финансовых рынках, а также учетной и реальной оценкой стоимости активов, которыми управляет КО. Разработка показателя качества активов, с точки зрения их вероятной реализуемости на финансовых рынках, позволит осуществить переход от оценки активов КО на основе отражения их учетной, балансовой стоимости к оценке активов КО на основе рыночной стоимости. Это позволяет сформировать как оптимистическую так и пессимистическую оценку операционных ресурсов КО, что является крайне важным при принятии рискованных решений.

Кредитные организации (основной массив которых составляют банки), в своей деятельности осуществляют управление своими активами и пассивами, преследующее достижение целей прибыльности, платежеспособности и ликвидности. Эти параметры являются основными при оценке деятельности банковских учреждений. Важным инструментом для изучения деятельности КО является балансовый отчет, который формируется на основе аналитического учета финансовых операций. Аналитический учет хозяйственных и банковских операций ведется в кредитных организациях на основе плана счетов. В плане счетов все операции, производимые КО, классифицированы и определены правила их отражения в бухгалтерском учете на основе двойной записи по активу и/или пассиву. Суть такого учета в разделении ресурсов(активов), которыми оперирует банк, и долговых обязательств перед вкладчиками, кредиторами и инвесторами. Однако следует иметь в виду, что, независимо от того, кому принадлежат финансовые средства, которыми распоряжается КО, его финансовые ресурсы равны стоимости активной части баланса. Реальная стоимость активов и их количество изменяется в процессе деятельности КО и в зависимости от состояния экономической системы, в составе которой КО функционирует. Поэтому стоимость активов, которыми оперирует КО необходимо оценивать реально, иначе неправильная оценка финансовых ресурсов может привести к искажению показателей, отражающих деятельность КО.

Одними из основных инструментов изучения деятельности КО являются "балансовый отчет" и "отчет о прибылях и убытках", которые в общем виде иллюстрируют финансовые операции КО. Основными разделами балансового отчета КО при отражении финансовой деятельности являются активы, пассивы, собственный капитал. Активы включают в себя кассовую наличность, банковские депозиты, ценные бумаги, ссуды и другие объекты физической собственности. Пассивы - это финансовые требования, выставленные к КО или его клиентам, за исключением требований ее владельцев. Собственный капитал это величина, на которую активы превосходят пассивы. На основе анализа состава разделов формируются основные показатели деятельности КО.

Очевидно, что управляющий персонал КО стремится к увеличению банковской прибыли. С течением времени прибыль КО увеличивает собственный капитал, что способствует обогащению его владельцев. Однако банковские менеджеры должны соотносить прибыльность с соображениями платежеспособности и ликвидности. Платежеспособная КО - это КО, активы которой превосходят пассивы, а под ликвидностью понимается возможность использования активов КО в качестве средства платежа и способность актива сохранять свою номинальную стоимость. Поэтому структура активов КО очень важна при оценке показателей ее деятельности, это доказывает состав основных показателей КО, которые можно сформировать из публикуемой отчетности.

Для обеспечения полноты анализа финансового состояния КО, по мнению автора, следует разработать коэффициент оценки качества активов и скорректировать основные показатели финансового состояния КО с учетом этого показателя. Для расчета этого коэффициента предлагается следующая методика.

Активы банка, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения, подразделяются на 5 групп.

- I группа - высоколиквидные активы.
- II группа - ликвидные активы.
- III группа - активы средней ликвидности.
- IV группа - низколиквидные активы.
- V группа - активы, характеризующиеся проблемами при реализации и сохранении стоимости.

Долю активов каждой группы необходимо оценить с точки зрения удельного веса, который эта группа занимает во всех активах КО. Для этого остатки по счетам соответствующей группы необходимо разделить на суммарные остатки по активным счетам КО и умножить на коэффициент, учитывающий реализуемость актива и способность его сохранять свою стоимость. При этом под реализуемостью понимается возможность использования актива в качестве средства платежа со сравнительно низкими операционными

расходами.

Предлагается удельные коэффициенты ликвидности активов рассчитывать по следующим формулам 1...5.

Удельный коэффициент I группы активов.

$$K_{1ya.} = \frac{\sum \text{активов I группы}}{\sum \text{активы банка}} \times 0,99$$

Удельный коэффициент II группы активов.

$$K_{2ya.} = \frac{\sum \text{активов II группы}}{\sum \text{активы банка}} \times 0,9$$

Удельный коэффициент III группы активов.

$$K_{3ya.} = \frac{\sum \text{активов III группы}}{\sum \text{активы банка}} \times 0,8$$

Удельный коэффициент IV группы активов.

$$K_{4ya.} = \frac{\sum \text{активов IV группы}}{\sum \text{активы банка}} \times 0,3$$

Удельный коэффициент V группы активов.

$$K_{5ya.} = \frac{\sum \text{активов V группы}}{\sum \text{активы банка}} \times 0,01$$

Показатель качества активов позволяет оценить состояние активов, которыми управляет КО, и может быть количественно определен формулой 6:

$$K_{ка.} = \sum K_{1ya.}, K_{2ya.}, K_{3ya.}, K_{4ya.}, K_{5ya.}$$

Показатель качества активов кроме того, что он сам является оценочной характеристикой операционных ресурсов КО, может использоваться при уточнении некоторых показателей ее деятельности и формировании пессимистической оценки ее активов. Постоянные коэффициенты установлены, исходя из коэффициентов риска, учитывающих возможную степень обесценивания активов по группам риска

Анализ деятельности КО показывает, насколько важна реальная оценка ее операционных ресурсов. Поэтому при формировании обобщающих показателей финансовой деятельности необходимо учитывать состояние портфеля активов КО, это даст возможность пользователям банковских отчетов сделать правильный вывод о направлении ее финансовой деятельности и сравнить эту деятельность с другими банками.

Список использованной литературы:

1. Курбанаева Л.Х. Экономический анализ: учебное пособие. - Уфа: РИЦ БашГУ, 2012 г. - 207 с.

2. Ключников М.В. Анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность коммерческих банков // Финансы и кредит. - 2010. - С.40.

3. Анализ деятельности банков: Учебное пособие / И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина, О.А. Богданкевич, Т.В. Немаева; Под. общ. ред. И.К. Козловой. - Мн.: Выш.шк., 2009. - 240 с.