

Романова Е.И.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Л.В. Майорова
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: economicsmivlgu@gmail.com*

Анализ активных операций банка (на примере АО «Россельхозбанк»)

Активные операции банка составляют основную часть его операций. Чем выше эффективность активных операций, тем выше его доходность. Банк будет более устойчивым финансовым институтом, если высок доход от активных операций. Повышение эффективности операций именно активных, проводимых банком, является одна из наиважнейших задач деятельности любого банка при любых условиях экономики в любой стране. Успех деятельности банка как финансового института зависит от получения высокого уровня доходов при условии сохранения достаточного уровня ликвидности.

Величина активов АО «Россельхозбанк» на 01.01.2017 года составляет более 2,5 трлн. руб., по данному показателю банк входит в число первых 5 крупнейших банков России. Банк находится на 5 месте по величине объема кредитного портфеля (2 156 400 млн. руб.) и на 8 месте по объему ценных бумаг (240 122 млн. руб.) из 599 банков, указанных в исходных таблицах на официальном сайте Банка РФ, рейтинговой компании «РИА Рейтинг». В 2016 году место АО «Россельхозбанк» в общей рейтинговой таблице было не 5-ым, а 6-ым, объем кредитного портфеля увеличился в 2016 году. Доля просроченной задолженности в 2016 году (4%) уменьшилась относительно 2015 года (9,3%). АО «Россельхозбанк» входит в число 5 банков из 10 крупнейших, у которых доля ценных бумаг в активах банков составила менее 10% (8,1%). Портфель ценных бумаг АО «Россельхозбанк» в основном состоит их облигаций и госбумаг – 93%, на долю векселей приходится – 5,4%, акций – 1,5%.

Темп роста активов банка снизился в 2016 году относительно 2015 года на 14,7% при этом темп роста имущественных активов увеличился в 2016 году относительно 2015 года на 22%.

Имущественного утяжеления активов банка нет, в 2016 году произошло уменьшение величины данного показателя по отношению к 2014 году на 0,2%. Имущество не составляет высокой доли в активах банка.

Рассчитав фондоотдачу имущественных активов, можно сделать вывод, что доход, полученный с каждого рубля, вложенного в приобретенное имущество, в 2014 году составил 10 рублей, в 2016 году – 15 рублей. Наблюдается положительная динамика, так как фондоотдача имущественных активов увеличилась на 5 руб. В динамике значение фондоемкости снижается (в 2014 году – 0,1 руб., в 2016 году – 0,06 руб., уменьшилось на 0,04 руб.) это говорит о том, что эффективность использования имущественных активов возрастает. Банком получена экономия от использования имущества и эффективность повысилась.

Анализируя эффективность использования имущества банка по прибыли за отчетный период видно, что чистой прибыли на 1 рубль имущественных вложений банка в 2014-2015 гг. не было (значения со знаком минус). Лишь в 2016 году значение эффективности получилось со знаком плюс, 0,03 рубля чистой прибыли приходится на 1 рубль имущественных вложений банка. Эффективность использования имущества банка за период в 2014-2016гг. в целом увеличилась.

Уровень инвестиционной активности банка в 2015 году высок. В 2016 году значение коэффициента меньше нормы на 4,8%. Рассчитав общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг видно, что в 2016 году значение коэффициента увеличилось на 5,4% относительно 2014 года, что говорит о том, что средства, вложенные в ценные бумаги, дают доход, увеличивающийся в динамике каждый год. Значение коэффициента эффективности операций банка с ценными бумагами в 2016 году, хоть и мало на рубль вложений банка (0,002 рубля), но увеличивается по сравнению со значениями 2014-2015 гг.

Кредитная активность банка высокая: темп роста кредитных вложений превышает темп роста совокупных активов банка. Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка, свидетельствует о недостаточности капитала банка и возможно об агрессивной кредитной политике, проводимой банком. Доля высоколиквидных активов банка в общей сумме активов банка невысока, ниже оптимальных значений. Такая же ситуация и с долей активов по статье «Основных средства, нематериальные активы, нематериальные запасы», хотя такие активы являются низколиквидными, труднореализуемыми и не приносят дохода. Соотношение работающих активов (91%) к неработающим не является оптимальным (75-85%).

Результаты анализа свидетельствуют о положительной динамике развития банка, так как банк в анализируемом периоде осуществляет вложения в активы, приносящие доход. Величина данных активов увеличивается, о чем можно судить по увеличению объемов кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг. Утяжеления имущественных активов нет, это является фактором получения реальных доходов.

Литература

1. Жилияков Д.И., Зарецкая В.Г. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учебное пособие / Д.И. Жилияков, В.Г. Зарецкая. – Москва: КноРус, 2012. – 368 с.
2. Официальный сайт Центрального Банка России, статистика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/assets-capital_16.htm&pid=pdko_sub&sid=ITM_26599 (дата обращения: 22.03.2018).
3. Официальный сайт BANKIR.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/rating/3/2017/27/> (дата обращения: 30.03.2018).
4. Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_01_01_17.pdf (дата обращения: 29.03.2018).
5. Официальный сайт Россельхозбанка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/> (дата обращения: 19.02.2017).