

Активные операции коммерческого банка

**1. Понятие, структура и характеристика активов
коммерческого банка**

**2. Качество активов и критерии оценки качества
активов**

**3. Особенности оценки качества активов в
России**

**4. Современные тенденции изменения активов
российских коммерческих банков**

Сущность активов

Активы — совокупность имущественных средств хозяйствующего субъекта, которые сформированы за счет ресурсов и от которых ожидается получение экономической выгоды в будущем.

Таким образом, активы состоят из **имущества и прав** кредитной организации.

Имущество — это совокупность средств, имеющих ценность в силу своих физических и платежных свойств (здания, оборудование, деньги в их наличной и безналичной формах).

Права — право владения каким либо активом, предполагающим получение ценностей (например, ценной бумагой, векселем, чеком, облигацией, акцией), право на получение дохода (совместная деятельность с другими хозяйствующими субъектами, погашение ценной бумаги), либо право по долговым требованиям (ссудная задолженность по различным видам кредитов, лизинг, факторинг и т. д.)



Активные операции

Активные операции кредитных организаций — целенаправленные действия по размещению (использованию) собственных и привлеченных средств с целью получения доходов, поддержания ликвидности и финансовой устойчивости.

Активные операции классифицируются по следующим критериям:

1. Принципы учета в балансе;
2. Регулятивные требования;
3. Степень ликвидности;
4. Уровень доходности;
5. Рискованность;
6. Срок размещения;
7. Субъекты.

Структура активов коммерческого банка

1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 – ст. 3.2)
3.1	Средства в кредитных организациях
3.2	Резервы на возможные потери
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст. 4.1 – ст. 4.2)
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность
6	Резервы на возможные потери по ссудам
7	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 6)
8	Проценты начисленные (включая просроченные)
9	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 – ст. 9.2)
9.1	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
9.2	Резервы на возможные потери
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
11	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 – ст. 11.2)
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери
12	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы
13	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 – ст. 13.2)
13.1	Прочие активы
13.2	Резервы на возможные потери
14	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)

Структура активов в иностранных банках

Самая высокая доля кассы и другой наличности, средств на счетах в центральных банках: Испании (**12,94%**), Италии (**7,86%**) и России (**6%**). Самая низкая – в банках Японии, США, Бельгии.

В странах Европы (Франции и Германии), Великобритании удельный вес самых ликвидных активов занимает около **3%**. Это объясняется, во-первых, разными резервными требованиями центральных банков отдельных стран и, во-вторых, расхождениями между банками разных стран в классификации активов.

Инвестиции в ценные бумаги составили: в банках Франции – **16,17%**, Германии – **15,5%**, Италии – **23,82%**, Великобритании – **7,75%**, Испании – **23,87%**, США – **2,15%**, Бельгии – **6,4%**, Японии – **10,15%**, России – **9%**. Таким образом, самая высокая доля инвестиций в ценные бумаги у банков Испании, Италии. Самые низкие – у банков Бельгии, Великобритании и России.

При этом основную долю вложений в облигации казначейства используют банки: Испании (**10,05%**), Франции (**9,44%**), Италии (**5,34%**). Самая высокая доля операций с векселями отмечена у банков Испании (**12,78%**), России (**9%**), Италии (**5,87%**), Бельгии (**4,70%**). Самые высокие вложения в права участия и ценные бумаги филиалов отмечаются в банках Германии (**4,03%**).

Наибольший удельный вес активов, вложенных в ссудные операции, наблюдается в банках Японии (**83,25%**), Германии (**78,65%**), Франции (**66,06%**), Италии (**62,31%**), Бельгии (**62,95%**), России (**47%**).

Наименьший объем кредитных операций – в банках США (**19,90%**), Испании (**25,28%**), Великобритании (**28,14%**).

Высокий удельный вес кредитов юридическим лицам и населению в банках Японии (**58,25%**), Германии (**49,83%**), Бельгии (**37,32%**), России (**33%**). Наименьший – в Великобритании – **4,4%**, США – **7,53%**, Испании – **14,57%**.

По активным межбанковским операциям лидируют банки Франции (**35,12%**), Италии (**30,63%**), Германии (**28,82%**), Бельгии (**25,63%**) и Японии (**25%**). Наименьший объем подобных операций в банках Испании (**10,71%**), США (**12,37%**), России (**14%**).

Доля зданий и оборудования самая высокая в США (**5,68%**), Японии (**6,60%**) и России (**5,0%**). В остальных странах она не достигает **1%**.

Большие различия банков в удельных весах прочих активов объясняются различиями в классификации активов, в частности транзитных операций банков.

Тем не менее можно увидеть общую картину диверсификации активных операций банков и проблемы, стоящие перед определением их рациональной структуры в отдельной стране. Во многом это определяется особенностями законодательства и бухгалтерского учета.

Например, невысокая активность банков Испании, США и России на межбанковских рынках связана с различными тенденциями. Так, в Испании возникли ситуации дефицита денежной массы в банках в целом и из-за обязательных резервов (12,94%), оттягивающих деньги с межбанковского рынка. Ситуация отягощается еще и тем, что в данной статье в банках Испании дополнительно учитываются и денежные документы к оплате и в обращении, учитываемые банками других стран в прочих активах. В США ситуация во многом объясняется отражением доли обязательных резервов в прочих активах (66,12%). Это также оттягивает средства банка с межбанковских рынков. В России же подобная ситуация связана не столько с высокой долей обязательных резервов (6%), сколько с последствиями платежных кризисов августа 1995, 1998 гг. на межбанковском рынке.

Большой объем межбанковских операций у банков Италии объясняется особенностями учета этой статьи, включающей кассовую наличность по корреспондентским отношениям.

Высокая доля межбанковских операций банков Великобритании также вытекает из того, что в их состав входят и денежные средства по первому требованию и по краткосрочному уведомлению, и помещенные в банк на срок более 30 дней.

Большой объем межбанковских операций в Бельгии объясняется учетом в этом разделе транзитных операций банка. Что касается вложений в облигации казначейства, то их высокая доля в банках Италии связана с отражением по этой статье не только казначейских облигаций, но и всех обязательств итальянского государства сроком менее чем на год во всех валютах.

В Великобритании же, наоборот, банки учитывают по этой статье только неучтенные векселя Британского казначейства, а учтенные векселя отражают по строке “Векселя”¹. В банках США по статье “Облигации казначейства” отражаются федеральные фонды, проданные или приобретенные по соглашению с последующим выкупом.

Высокая доля иных ценных бумаг в банках Италии объясняется тем, что в их состав включены и депозитные сертификаты в отличие от банков других стран.

В статью документы на право участия в банках Италии включены инкассовые переводы. Аналогичный порядок в банках Великобритании. В банках Испании в этих суммах дополнительно отражаются транзитные операции. В Бельгии – акцептованные и иные ценности, суммы к выплате и получению. Этими различиями и объясняются колебания удельного веса указанной статьи в структуре активов банков разных стран.

Часть транзитных операций банков Великобритании, Испании, США, Бельгии отражается в прочих активах, чем и объясняется высокий удельный вес этой статьи.

Высокая доля прочих активов у банка Франции связана с сильным влиянием чеков в процессе инкассации. Низкая доля этих операций у банков Германии (0,81%) вытекает из высокой доли перечислений и почти отсутствующего чекового оборота.

Высокая доля инвестиций в ценные бумаги у банков Испании и Италии снижает их возможности по кредитованию клиентов банка.

Из изложенного можно сделать вывод, что структура активов во многом определяется особенностями банковского законодательства и учета, а также влиянием внешней среды.

Классификация с позиций учета

С позиции учета — делятся на балансовые и внебалансовые.

К балансовым относят:

- Ссудные;
- С ценными бумагами;
- В рамках корреспондентских отношений с другими банками;
- Лизинговые
- Кассовые и т.д.

К внебалансовым относят:

- Гарантии. Гарантия — поручительство гаранта за выполнение каким-либо лицом денежных обязательств. В случае неисполнения обязательств гарант несет полную или частичную ответственность перед третьим лицом
- Доверительные операции. Доверительные операции — операции по управлению собственностью и другими активами принадлежащими клиентам.



Регулятивные требования к активным операциям

К ним относятся, например, операции по созданию фонда минимальных обязательных резервов, формируемого в активе баланса кредитной организации и рассчитываемого с применением норм отчислений от установленных нормативными документами органа надзора обязательств. Данный фонд хранится на беспроцентном счете в банке России и отражается в активе баланса кредитной организации. Кроме того, коммерческие банки с учетом нормативных документов ЦБ создают резервы на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг или других активов.

Порядок депонирования обязательных резервов. Депонирование обязательных резервов осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации (путем перечисления в безналичном порядке) на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, и одновременно на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитных организаций в Банке России (при использовании кредитной организацией механизма усреднения обязательных резервов).

Счета по учету обязательных резервов открываются в зависимости от вида валюты резервируемых обязательств (бухгалтерский учет ведется на балансовых счетах №№ 30202 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России", 30204 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России").



Группировка по резервируемым обязательствам банка

Резервируемые обязательства кредитных организаций сгруппированы в следующие категории:

- "обязательства кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами" – включает обязательства перед юридическими лицами-нерезидентами (в том числе обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательства перед индивидуальными предпринимателями-нерезидентами, в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского (корреспондентского) счета, договорами на привлечение денежных средств (кредитными, депозитными и иными договорами);
- "обязательства кредитной организации перед физическими лицами" – включает обязательства перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского вклада (в том числе удостоверенные сберегательными сертификатами), банковского счета;
- "иные обязательства" кредитной организации в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

Не включаются в состав резервируемых обязательств следующие обязательства:

- денежные средства, привлеченные от юридических лиц (резидентов и нерезидентов) на срок не менее 3 лет;
- облигации, выпущенные кредитными организациями, со сроками погашения не менее 3 лет;
- обязательства, выраженные в неденежной форме (в драгоценных металлах и природных драгоценных камнях в их физической форме, в форме займа ценных бумаг);
- обязательства перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, обязательства перед международной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность на основе международного договора (соглашения) о ее создании с участием Российской Федерации, а также обязательства перед Внешэкономбанком, Банком России, возникающих в результате заключения договоров (за исключением обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам и процентам по ним), и обязательства перед государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и (или) обязательства перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающих в рамках оказания финансовой помощи по плану участия государственной корпорации "Агентства по страхованию вкладов" в предупреждении банкротства в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года";
- задолженность, возникающая между обособленными подразделениями кредитной организации.

Изменение отчислений в ФОР

Банк России намерен снизить активность банков в получении финансирования через выпуски облигаций. За попытки заинтересовать инвесторов возможностью досрочного погашения длинных бумаг банки заплатят увеличением отчислений в резервный фонд. Эта мера направлена на предотвращение массовых дефолтов банков по облигациям в преддверии второй волны кризиса осенью этого года, считают эксперты.

Отчисления в ФОР по обязательствам банков перед физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте были введены ЦБ в 2004 году как инструмент денежно-кредитной политики. Изменяя норматив отчислений, ЦБ регулирует ликвидность банков и объем денежной массы. В разгар кризиса с сентября прошлого года ЦБ постепенно снижал ФОР с 6% до 0,5%, высвобождая для банков ликвидность. С мая регулятор стал повышать норматив отчислений в ФОР, доведя его 1 августа до 2,5%. Отчисления в ФОР также необходимы для снижения рисков кредиторов банков: обязательные резервы при банкротстве банка включаются в конкурсную массу.

Основное отличие проекта [документа](#) от его действующей редакции заключается в том, что банки лишаются льготного порядка резервирования по средствам, привлеченным через выпуск облигаций на срок более трех лет. Сейчас банки не делают отчисления в ФОР по столь длинным заимствованиям через долговые бумаги. После вступления документа в силу отчисления в ФОР со всей суммы облигационного займа будут необходимы в случае погашения облигаций до истечения трехлетнего периода обращения. Банки обязаны формировать резервы по длинным депозитам юрлиц в случае досрочного изъятия средств компаниями".

Вводя ограничение, регулятор классифицирует долгосрочные привлечения как короткие. Так происходит, например, в случае предъявления держателями облигаций бумаг к выкупу при выставлении банком оферты. В кризис банки в массовом порядке стали включать оферты о досрочном погашении в [условия](#) выпуска и обращения собственных облигаций с целью повысить их привлекательность в глазах инвесторов. Более того, в кризис сроки выставления оферт сократились. Сами инвесторы стали активнее пользоваться офертами. Из последних примеров показателен Номос-банк, которому предъявили к погашению по оферте 65,9% бумаг, и Москоммерцбанк (почти 100%).

Меры воздействия, применяемые Банком России при нарушении кредитной организацией нормативов обязательных резервов

При нарушении кредитной организацией нормативов обязательных резервов Банк России имеет право списать в бесспорном порядке с корреспондентского счета (корреспондентского(их) субсчета(ов)), открытого(ых) в Банке России, сумму недовнесенных средств, а также взыскать в судебном порядке штраф в размере, установленном Банком России. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов, уплаченные кредитными организациями (взысканные Банком России в установленном порядке) поступают в доход федерального бюджета.

Выполнение кредитной организацией обязательных резервных требований является одним из критериев допуска кредитной организации к операциям денежно-кредитной политики Банка России (операциям рефинансирования (кредитования) кредитных организаций, депозитным операциям, операциям прямого РЕПО, обратного РЕПО, операциям "валютный своп", другим операциям Банка России).

Классификация активов по степени ликвидности

Некоторые активные операции косвенно подвергаются регулированию, например, с учетом нормативов ликвидности, установленных Банком России в инструкции ЦБ РФ № 110-И.

В зависимости от степени ликвидности, активные операции можно подразделить:

На высоколиквидные;

Ликвидные;

Малоликвидные;

Неликвидные.

К высоколиквидным относят: остатки средств в кассе, банкоматах, обменных пунктах, денежные средства в пути, средства, находящиеся на корреспондентском и депозитным счетам в Банке России, расчеты на организованном рынке ценных бумаг, драгоценные металлы, средства в банках-нерезидентах из числа группы развитых стран.

Ликвидные активы: высоколиквидные ценные бумаги правительства или банка России, часть ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле банка (котирующееся на организованном рынке, отличающиеся стабильностью цен), межбанковские кредиты, и другие платежи в пользу банка, срок исполнения которых не превышает **30** дней

Малоликвидные активы — требования банка, сроки исполнения которых превышают один год (инвестиции, кредиты и депозиты, сомнительная и просроченная задолженность).

Неликвидные активы — это материальные активы, ФОР, безнадежные требования, убытки и некоторые другие.

Классификация активов по доходности

Активы приносящие доход, и активы, не приносящие доход.

К первой группе относят: ссудные операции, операции с ценными бумагами, активные депозитные операции, факторинг, лизинг и пр.

По некоторым оценкам удельный вес активов, приносящих доход должен находиться на уровне не менее 60%, но не более 80-85% по отношению ко всем активам банка.

Нижний порог означает, что при таком уровне доходных активных операций доходы банка могут быть недостаточны для покрытия затрат.

Верхний порог означает, что при высокой степени доходности и прибыльности могут возникнуть дополнительные риски, например, риск потери ликвидности.



Качество активных операций

Понятие качества активных операций тесно связано с такими их характеристиками, как **рискованность, ликвидность, доходность, диверсифицированность.**

В этой связи выделяют следующие группы активных операций:

В первую группу входят активы с низким уровнем риска, высоким уровнем ликвидности, приносящие незначительный доход коммерческому банку:

Денежные средства в кассе, пути, банкоматах, обменных пунктах;

Остатки денежных средств на корреспондентском. Депозитном счетах в банке России;

Расчеты на организованном рынке ценных бумаг;

Драгоценные металлы, монеты, камни;

Остатки на счетах НОСТРО.

Данная группа обеспечивает способность банка по поддержке ликвидности, но ограничивает (в большинстве элементов) доходность кредитной организации



Качество активных операций (продолжение)

Другую группу активных операций отличает разумное сочетание доходности, риска и ликвидности. К ней следует отнести:

1. Вложение средств в высоколиквидные долговые обязательства РФ;
2. Ликвидные корпоративные ценные бумаги, обращающиеся на вторичном рынке;
3. Учтенные векселя первоклассных векселедателей, обращающиеся на вторичном рынке;
4. Межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям с высоким рейтингом надежности;
5. Операции РЕПО;
6. Кредиты в форме овердрафта.



Качество активных операций (продолжение)

Третья группа активных операций является более рискованной. Но одновременно приносит основной доход коммерческому банку. В состав этой группы входят:

1. Кредитные операции независимо от юридического статуса заемщика;
2. Ученные в портфеле банка векселя;
3. Инвестиционные ценные бумаги;
4. Межбанковские операции независимо от уровня финансовой устойчивости контрагента.



Классификация по срочности

Важным признаком диверсификации активов является их срочность. В соответствии с данным критерием все активные операции можно подразделить на бессрочные и размещенные на срок. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях выделены конкретные сроки обязательств клиентов перед банками:

1. До востребования;
2. До **30** дней;
3. От **31** до **90** дней;
4. От **91** до **180** дней;
5. От **181** до **360** дней;
6. Свыше одного года до трех лет;
7. Свыше трех лет.

