

*Бектурганова А.А., Бекболсунова П.Б.***«ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН» АЧЫК АКЦИОНЕРДИК
КОМУНУН АКТИВДЕРИНИН САПАТЫН ТАЛДОО***Бектурганова А.А., Бекболсунова П.Б.***АНАЛИЗ КАЧЕСТВА АКТИВОВ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»***A.A. Bekturganova, P.B. Bekbolsunova***ANALYSIS OF THE QUALITY OF ASSETS OF THE OPEN JOINT
STOCK COMPANY «KHALIK BANK KYRGYZSTAN»**

УДК: 336.71.078.3(575.2)

Бул макалада коммерциялык банк активдеринин сапатын баалоонун негизги багыттары талкууланат. Жалпы кабыл алынган практикага ылайык, тартылган ресурстар менен аларды активдерге жайгаштыруунун ортосундагы катыш банк активдеринин сапатын талдоонун натыйжалуулугун баалоо болуп саналат. Ошол эле учурда, коммерциялык банктын активдери ликвиддүүлүгү боюнча жогорку ликвиддүү активдерге, узак мөөнөттүү ликвиддүүлүк активдерине жана ликвиддүү эмес активдерге бөлүнөт. Өндүрүштүк эмес же иштебей турган активдер менен өндүрүштүк же иштөөчү активдердин катышы банк активдеринин кирешелүүлүгүн көрсөтөт. Рентабелдүүлүк деңгээли коммерциялык банктын активдерин пайдалануунун тууралыгын жана натыйжалуулугун көрсөтөт. Банк активдеринин сапатынын көрсөткүчтөрү келтирилген жана анализдин натыйжалары "Халык Банк Кыргызстан" ачык акционердик коомунун мисалында жарыяланган отчеттор боюнча келтирилген. Банктын активдеринин кирешелүүлүгүнүн деңгээлин жогорулатуу, алардын сапаттык курамын жакшыртуу максатында, түзүмүн рационалдаштыруу боюнча чараларды көрүү зарылдыгы аныкталды.

Негизги сөздөр: банк, активдер, активдердин түзүмү, ликвиддүүлүк, жүгүртүүдөгү активдер, иштебей турган активдер, рентабелдүүлүк.

В данной статье рассмотрены основные направления оценки качества активов коммерческого банка. По общепринятой практике соотношение между привлеченными ресурсами и размещением их в активы представляет собой оценку эффективности при анализе качества активов банка. При этом активы коммерческого банка по ликвидности подразделяют на высоколиквидные активы, активы долгосрочной ликвидности и неликвидные активы. Соотношение производственных или работающих активов с непроизводственными или неработающими активами показывают доходность активов банка. Уровень рентабельности показывает правильность и эффективность использования активов коммерческого банка. Приведены показатели качества активов банка и представлены результаты их анализа на примере открытого акционерного общества

«Халык Банк Кыргызстан» по данным публикуемой отчетности. Определена необходимость принятия банком мер по рационализации структуры активов с целью повышения уровня доходности его активов, улучшив их качественный состав.

Ключевые слова: банк, активы, структура активов, ликвидность, работающие активы, неработающие активы, рентабельность.

This article discusses the main directions of assessing the quality of commercial bank assets. According to generally accepted practice, the ratio between the attracted resources and their placement in assets is an assessment of the effectiveness in analyzing the quality of the bank's assets. At the same time, the assets of a commercial bank by liquidity are divided into highly liquid assets, long-term liquidity assets and illiquid assets. Production or working assets in relation to non-production or non-performing assets show the return on assets. The level of profitability shows the correctness and efficiency of using the assets of a commercial bank. Indicators of the quality of the bank's assets are presented and the results of their analysis are presented on the example of the open joint-stock company "Halyk Bank Kyrgyzstan" according to the published reports. The need for the bank to take measures to rationalize the structure of assets in order to increase the level of profitability of its assets, improving their qualitative composition, has been determined.

Key words: bank, assets, structure of assets, liquidity, working assets, non-performing assets, profitability.

Собственные, а также привлеченные средства, которые размещены в ссудных и других активных операциях кредитной организации принято считать активами коммерческого банка [3, с. 25].

Суммарный состав наличных средств, товарно-материальных запасов, и других ресурсов, находящихся во владении банка являются его совокупными активами. Темп роста активов показывает уменьшение в отчетном году, означающее низкий рост курсовой стоимости. Доходные активы коммерческого банка: кредиты (в том числе межбанковские кредиты), ценные бумаги, операции с валютой, факторинг и др.

Имеющиеся активы банка в зависимости от срока погашения подразделяются на группы по степени ликвидности. Структура активов коммерческого банка должна отвечать качественным требованиям ликвидности. Которая в свою очередь необходима для обеспечения ежедневной способности банка отвечать по своим обязательствам.

Качество активов банка представляет собой наиболее общую их характеристику. Основные критерии оценки качества активов банков присутствуют в нормативных документах НБКР и содержат финансовые показатели, рассчитываемые с точки зрения риска, ликвидности и доходности [5].

Анализ качества активов – оценка эффективности соотношений между привлеченными ресурсами и размещением их в активы. Целью анализа, является выявление возможностей снижения риска ликвидности и получения стабильных доходов [3, с. 28]. Качество банковских активов в значительной степени определяется целесообразной структурой активов кредитного учреждения, диверсификацией активных операций, объемом активов, приносящих доход. Также качества активов способствуют уровню достижения основной цели деятельности банка, которая определяет его прибыльность, стабильность и эффективное функционирование.

Проведем анализ качества активов с позиции их ликвидности на примере открытого акционерного общества (ОАО) «Халык Банк Кыргызстан». В про-

цессе анализа активов банка с точки зрения их соответствия качественным требованиям ликвидности сначала разбили активы на группы по степени ликвидности. Выделили три группы: высоколиквидных активов, активов долгосрочной ликвидности и неликвидных активов.

Группировка статей баланса с точки зрения ликвидности активов позволила выделить три группы. Группа высоколиквидных активов состоит из статей: наличные денежные средства, средства банках и в прочих финансовых институтах. В группу ликвидных активов включили: инвестиционные ценные бумаги, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты, предоставляемые клиентам. Основные средства, нематериальные активы, активы по отложенному налогу на прибыль, актив по текущему налогу на прибыль, прочие активы составили группу активов долгосрочной ликвидности.

Структуру и динамику структуры активов ОАО «Халык Банк Кыргызстан» по степени ликвидности проанализировали построением специальной аналитической таблицы (табл. 1).

Анализ структуры активов с точки зрения ликвидности показал, что наибольшую долю в структуре занимают ликвидные, то есть работающие активы. Их доля в 2018 г. составила 79,6%, к 2020 г. данный показатель упал и составил 76,1%. Снижение произошло за счет роста доли высоколиквидных активов.

Таблица 1

**Динамики активов ОАО «Халык Банк Кыргызстан»
(анализ по степени ликвидности)**

Активы	2018 г.		2019 г.		Прирост за 2019 г.,	2020 г.		Прирост за 2020 г.,	Прирост за 2018-
	млн. сом	в % к итогу	млн. сом	в % к итогу		млн. сом	в % к итогу		
Высоколиквидные	749,7	10,5	1721,3	17,8	129,6	2443,4	17,4	41,9	225,9
Ликвидные	5680,6	79,6	7281,2	75,4	28,2	10682,0	76,1	46,7	88,0
Активы долгосрочной ликвидности	666,4	9,3	555,9	5,8	-16,6	740,9	5,3	33,3	11,2
Неликвидные	40,5	0,6	104,3	1,1	157,4	178,1	1,3	70,8	339,6
Всего активов	7137,2	100,0	9662,7	100,0	35,4	14044,3	100,0	45,3	96,8

Источник: собственная разработка на основании отчета о финансовом положении банка за 2020 г.

Доля высоколиквидных активов выросла с 10,5% в 2018 г. до 17,4% в 2020 г. По состоянию на 2018 г. доля активов долгосрочной ликвидности составила 9,3%, а в 2020 г. снизилась до 5,3%. Таким образом, валюта баланса в 2020г. увеличилась за счет увеличения доли ликвидных активов. Данный факт положительно характеризует банковское управление активами.

При оценке качества активов необходимо учитывать, приносит ли конкретная группа активов доход или является иммобилизацией средств в активы, не приносящие дохода и создающие лишь условия для работы банка.

Исходя из признака доходности, все активы можно классифицировать таким образом:

1. *Работающие (производительные) активы* – активы, приносящие доход, т.е. кредиты и лизинги, инвестиции и т.д. [1]. Работающие активы должна занимать более 80% совокупных активов банка.

2. *Неработающие (непроизводительные) активы* – это активы, не приносящие банку доход: имобилизованные активы, денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах в НБ КР, обязательные резервы банка в НБ КР, просроченные проценты и суммы кредитов и пр.

Для оценки качества активов ОАО «Халык Банк Кыргызстан» распределим статьи активов коммерческого банка по признаку доходности и выполним их анализ (табл. 2).

Таблица 2

Структура и динамика активов ОАО «Халык Банк Кыргызстан» по признаку доходности

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	тыс. сом.	%	тыс. сом.	%	тыс. сом.	%
Работающие активы	5718245	80,1	7445045	77,0	10289638	73,3
абс. прирост, цепной	-	-	1726800	-3,1	2844593	-3,7
абс. прирост, базисный	-	-	1726800	-3,1	4571393	
Неработающие активы	1418976	19,9	2217674	23,0	3754698	26,7
абс. прирост, цепной	-	-	798698	3,1	1537024	3,7
абс. прирост, базисный	-	-	798698	3,1	2335722	6,8
Всего активы	7137221	100,0	9662719	100,0	14044336	100,0
абс. прирост, цепной	-	-	2525498	-	4381617	-
абс. прирост, базисный	-	-	2525498	-	6907115	-

Источник: собственная разработка на основании отчета о финансовом положении банка за 2020 г.

Как видно из таблицы 2, активы банка увеличились на 4381617 тыс. сом. в 2020 г. по сравнению с 2019 г., а по сравнению с 2018 г. на 6907115 тыс. сом., при этом сумма работающих активов выросла на 2844593 и 4571393 тыс. сом. соответственно. В тоже время сумма неработающих активов также выросла на 1537024 тыс. сом. в 2020 г. по сравнению с 2019 г. и на 2335722 тыс. сом. по сравнению с 2018 г.

Структурный анализ активов показал, что в 2018 г. работающие активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» составляют 5718245 тыс. сом, что составляет 80,1%. А в 2020 г. работающие активы составляют 10289638 тыс. сом., или 73,3%. Неработающие активы выросли по сравнению с первоначальным периодом на 2335722 тыс. сом, и их удельный вес достиг 26,7%.

В целом величина неработающих активов за все периоды имеет растущую динамику. На конец изучаемого периода составляет больше 25% (максимально допустимое значение по методике Интерфакс) [2], в следствие чего можно предположить, что у банка существуют проблемы при управлении активами, что является отрицательным моментом в его деятельности. В тоже время, считается, что при удельном весе работающих активов более 85% банк подвержен высокому кредитному риску и, возможно, высокому риску ликвидности. Таким образом, показатели уровня работающих активов можно считать оптимальным с точки зрения оправдания риска. Далее качество активов оценивают с позиции доходности. При этом используются следующие показатели (табл. 3).

Таблица 3

Методика расчета коэффициентов, характеризующих качество активов [3, с. 29].

Показатель	Формула расчета	Характеристика показателя	Норматив
Рентабельность активов, K1	$K1 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}}$	Показывает, сколько прибыли принес каждый сом актива баланса.	2-4,5%
Реальный уровень рентабельности, K2	$K2 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Работающие активы}}$	Определяет эффективность вложений и деятельности банка. Показывает, сколько прибыли принес каждый сом из работающих активов банка.	0,05–2,2%
Уровень использования активов, K3	$K3 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Активы}}$	Показывает, какую долю в общей сумме активов составляют активы, приносящие доход, необходимые для нормального функционирования банка. Прибыльность банка напрямую связана с размером доходных активов.	65-75%
Доля рабочих активов, K4	$K4 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Неработающие активы}}$	Показывает сколько приходится рабочих активов на 1 сом нерабочих.	

Оценим качество активов ОАО «Халык Банк Кыргызстан» по признаку доходности (табл. 4).

Из таблицы 4 видим в 2018 г. на 1 сом активов приходится 2,3 сома прибыли, а в 2020 г. 1,6 сома. Как видим рентабельность активов в целом за период снизилась на 30,3% и имела значения ниже нормативного, что показывает снижение доходности активов из-за опережающего темпа роста неработающих активов в общем их объеме.

Реальный уровень рентабельности за период также упал на 23,7%, однако находится в норме, что говорит о правильном и эффективном использовании денежных средств.

Уровень использования активов, приносящих доход претерпел незначительные изменения и в

течение всего анализируемого периода и был в пределах нормы. Прибыльность банка напрямую связана с размером доходных активов и в принципе мы можем наблюдать в течение всего анализируемого периода как рост активов, приносящие доход, так и прибыли банка.

В 2018 г. на 1 сом нерабочих активов приходится 3,61 сом рабочих, а в 2020 г. наблюдается снижение на 28,4% и составила 2,58 сом рабочих на 1 сом нерабочих. Снижение произошло из-за роста неработающих активов, в частности из-за роста денежных средств и их эквивалентов. Снижение показателя свидетельствует о том, что у банка существуют проблемы при управлении активами.

Таблица 4

Анализ качества активов ОАО «Халык Банк Кыргызстан» по признаку доходности

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темпы роста, %		
				2019-2018	2020-2019	2020-2018
Прибыль, тыс. сом.	162968	112824	223626	69,2	198,2	137,2
Работающие активы, тыс. сом.	5718245	7445045	10289638	130,2	138,2	179,9
Неработающие активы, тыс. сом.	1418976	2217674	3754698	156,3	169,3	264,6
Активы, приносящие доход, тыс. сом.	5121732	7056504	9702585	137,8	137,5	189,4
Активы, не приносящие доход, тыс. сом.	706871	648225	918961	91,7	141,8	130,0
Всего активы, тыс. сом.	7137221	9662719	14044336	135,4	145,3	196,8
Рентабельность активов, % (K1)	2,28	1,17	1,59	51,1	136,4	69,7
Реальный уровень рентабельности, % (K2)	2,85	1,52	2,17	53,2	143,4	76,3
Использование активов, % (K3)	0,72	0,73	0,69	101,8	94,6	96,3
Доля рабочих активов, (K4)	3,61	3,18	2,58	88,2	81,2	71,6

Источник: собственная разработка на основании отчета о финансовом положении банка за 2020 г.

На основе проведенного анализа, можно сделать следующий вывод, что банку необходимо разработать мероприятия, способствующие повышению уровня доходности его активов, улучшив их качественный состав за счет увеличения доли работающих активов, реально приносящие доход банку, инвестиции, ссуды и другие активы. Особое внимание при размещении средств должно уделяться ссудным операциям и инвестициям в ценные бумаги. Таким образом в управлении активами ОАО «Халык Банк Кыргызстан» необходимо обратить внимание на:

1) Для более эффективного управления наличностью необходимо детально планировать притоки и оттоки наличности и разработать графики платежей.

2) При размещении средств на определенные сроки нужно сроки привлеченных средств. Считать недопустимым превышение денежных средств на счетах актива над денежными средствами на счетах

пассива.

3) Особо уделить внимание на повышении рентабельности работы как в целом на доходности, так и в отдельных операциях.

Литература:

1. Методические рекомендации по проведению анализа деятельности банков на основе коэффициентов (изменения и дополнения утверждены постановлением Комитета по надзору № 53/2 от 24.12.2012 г.).
2. Урок шестой. Комплексный анализ активов коммерческого банка. 6/2. Оценка активов банка. // Инна Сорокина, специально для Bankir.Ru. <https://bankir.ru/>
3. Осмонова А.А. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учеб.пособ.для студентов направления 08010062 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Бишкек: КРСУ, 2014. - С.25-29.
4. Отчет о финансовом положении ОАО «Халык Банк Кыргызстан» за 2019-2020 гг.
5. <https://www.nbkr.kg>.