Доходность активов характеризует умение банка распоряжаться своими ресурсами с точки зрения размера доходов, получаемых от их использования.

1) Группировка активов банка по уровню доходности и определение состава активов по группам.

Традиционно группировка активов банка предполагает деление всех активов на две большие группы

* активы, приносящие доход (доходные активы или, так называемые «работающие» активы). По некоторым методикам величина работающих активов может определяться как совокупные активы минус иммобилизация (иммобилизованные активы);
* активы, не приносящие доход или «неработающие» активы (средства, отвлеченные в расчеты, резервы, в т.ч. находящиеся на счетах в ЦБ РФ, внутрибанковские расчеты, дебиторская задолженность, имущество банка и его расходы по его обслуживанию, прочие расходы банка)

В целом, говоря о результативности анализа структуры активов по степени доходности, следует отметить, что идеальной структурой активов банка по уровню доходности является структура, представленная следующим образом: величина неработающих активов стремиться к 0%; величина работающих активов – к 100%.

Однако, на практике для российских банков достижение такой структуры нереально и поэтому оптимальной для них можно считать структуру, сложившуюся следующим образом:

* величина неработающих активов стремится и колеблется в пределах 15-25% (если величина неработающих активов больше 25%, то банк, возможно, занимается не свойственными ему операциями или имеет проблемы при управлении активами; по методике CAMEL рекомендуемая доля установлена в пределах – от 0,5% до 3%);
* величина работающих активов – 75-85% (по методике CAMEL от 97% до 99,5%);

Итак, можно сделать вывод, что структура активов банка соответствует установленным требованиям с точки зрения доходности активов.

2) Расчет основных показателей, отражающих доходность портфеля активов банка. В числе таких показателей можно выделить 3 группы показателей

* показатели, отражающие уровень доходности работающих банковских активов;
* показатели, отражающие оптимальность размера неработающих активов;
* общие показатели доходности банковских активов.

**А) Показатели, отражающие уровень доходности работающих банковских активов:**

* размер доходных активов, приходящихся на единицу собственного капитала:

К1=РА×100%/СК (в %), где

РА – величина работающих активов,

СК – капитал Банка;

* размер доходных активов, приходящихся на единицу привлеченных средств (по другому данный коэффициент называют показателем соотношения доходных активов и платных пассивов):

К2=РА×100%/ПС (в %),

где ПС – объем привлеченных средств. Рекомендуемое значение: К2≥ 100%;

* размер доходных активов, приходящихся на единицу привлеченных депозитных средств:

К3=РА×100%/ПДС (в %),

где ПДС – объем депозитной базы;

* размер доходных активов, приходящихся на единицу заемных средств:

К4=РА×100%/ЗС (в %),

где ЗС – величина заемных средств банка.

**Б) показатели, отражающие оптимальность размера неработающих активов:**

* показатель соотношения неработающих активов к привлеченным средствам до востребования:

К5=НРА×100%/ ПСВОСТР,

где НРА – неработающие активы,

ПСВОСТР– объем привлеченных средств до востребования.

Этот показатель отражает степень наличия неработающих активов для покрытия наиболее неустойчивых обязательств.

* показатель соотношения кассовых активов к к привлеченным средствам до востребования:

К6=КА×100%/ ПСВОСТР,

где КА – кассовые активы (сч.202).

Этот показатель отражает степень наличия неработающих активов (денежных средств в кассе банка) для покрытия наиболее неустойчивых обязательств. Рекомендуемое значение К6: 20-30%.

* показатель соотношения неработающих активов к привлеченным депозитным средствам:

К7=НРА×100%/ПДС,

где ПДС – депозитная база банка.

Этот показатель отражает степень наличия неработающих активов для своевременного покрытия депозитов и вкладов. Рекомендуемое значение К7: 10-40%;

* показатель соотношения кассовых активов ко всей депозитной базе банка:

К8=КА ×100%/ПДС

Этот показатель отражает степень наличия неработающих активов (денежных средств в кассе банка) для покрытия депозитов и вкладов наличными. К8 используется совместно с К6 для сглаживания возможных искажений структуры депозитов и вкладов. Рекомендуемое значение К8: 0,5-30%;

* коэффициент защищенности банка от рисков (расчет приведен в методике CAMEL):

К9=РВП×100%/НРА,

где РВП – созданные резервы на возможные потери.

Значения данного показателя трактуется следующим образом: чем выше величина созданных по активным операциям резервов на возможные потери, тем безопаснее политика банка в области управления своими активами, более стабильно качество активов, банк достаточным образом защищает себя от возможных рисков. Рекомендуемое значение определяется самим банком.

**В) общие показатели доходности банковских активов:**

* доходность портфеля активов:

Да = Д/А, где

Д – общая величина полученных доходов в анализируемом периоде.

* доходность работающих активов: Дра = Д/РА.

Все эти показатели отражают величину доходов, полученных банком, на 1 рубль размещенных средств в активы (в работающие активы).