

ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

- 1. Понятие и роль экономического анализа в системе управления банком.**
- 2. Предмет, объекты, цели и задачи анализа банковской деятельности.**
- 3. Содержание экономического анализа банка.**
- 4. Классификация видов анализа.**

1. Понятие и роль экономического анализа в системе управления банком.

Термин анализ происходит от греческого слова и в переводе означает – разделяю, расчленяю. Экономический анализ представляет собой научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении их во всём многообразии связей и зависимостей в динамике. Например, чтобы понять сущность прибыли банка, необходимо знать не только её состав, но и от каких факторов зависит величина каждой составляющей.

Подходы к изучению анализа деятельности банков базируются на всеобщем диалектическом методе познания, который исходит из того, что все явления и процессы необходимо рассматривать в постоянном движении, изменении, развитии. Использование диалектического метода в анализе означает, что каждый процесс, каждое экономическое явление надо рассматривать как систему, как совокупность многих элементов, связанных между собой. Из этого вытекает необходимость системного подхода к изучению объектов анализа. Системный подход предусматривает максимальную детализацию изучаемых явлений и процессов на элементы, их систематизацию и синтез.

Объектом познания в анализе является практика и человеческое мышление. Мышление в качестве творческого процесса включает суждение и умозаключение. Через суждение что-либо отрицается либо утверждается. Суждение может быть от частного к общему (индукция – обратный анализ) или от общего к частному (дедукция – прямой анализ). С помощью аналитических процедур выявляются недостатки и приоритеты в финансово-хозяйственной деятельности, на основании которых строятся кратко-, средне- и долгосрочные прогнозы развития банка. На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения.

Экономический анализ предшествует решениям и действиям, является основой научного управления деятельностью банка, обеспечивает его объективность и эффективность. Так, совершенствование системы управления, включающей маркетинг и менеджмент, основано на результатах экономического анализа. При этом роль анализа заключается в подготовке

информации для планирования, оценке качества и обоснованности плановых показателей, проверке и объективной оценке выполнения плана. Схему экономического анализа в системе управления банком можно представить в следующем виде:

управленческое решение ---> учёт ---> анализ ---> планирование --->
организация ---> стимулирование ---> контроль

Контроль напрямую связан с экономическим анализом. Понятие контроль означает систематическое отслеживание и проверку экономических процессов.

Важной особенностью экономического анализа в банках является то, что деятельность их неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, где они функционируют. Поэтому проведению анализа в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансово-политической, деловой и экономической среды, суть которого состоит в изучении и оценке уровня планируемых поступлений инвестиций в банковский сектор, доступа банка к существующим инструментам рефинансирования, в анализе индикаторов состояния денежно-кредитной сферы.

Изучая и характеризуя экономическую эффективность деятельности банка, экономический анализ является одной из функций управления, наряду с планированием, организацией, мотивацией и контролем, т.е. отдельным функциональным элементом системы управления. С другой стороны, анализ это элемент управления, который является неотъемлемой составляющей всех функций управления.

Анализ, выполняя свою функцию, использует следующие инструменты:

1. Анализ выступает как инструмент финансового прогнозирования и моделирования.

2. Анализ является инструментом изучения и оценки инновационной деятельности банков:

- технологические новшества в системе платежей и обработке информации в области финансового конструирования, т.е. финансовых схем;

- предоставление новых видов услуг.

3. Анализ является методом оценки стоимости капитала банка.

4. Анализ является методом управления рисками.

5. Анализ совокупности структурных коэффициентов дает архитектурный образ экономики и определяет, по каким направлениям она будет реагировать на некоторые вариации (Тинберген).

В системе экономических наук анализ тесно взаимосвязан с микро-и макроэкономикой, что находит свое проявление в функциях анализа. К функциям анализа относятся:

- формирование и выбор целесообразных путей развития;

- выявление и оценка объективно сложившихся закономерностей и тенденций развития;

- адекватное реагирование на изменение внешней среды;
- выявление потребностей клиентов в определенных видах банковских продуктов.

2. Предмет, объекты, цели и задачи анализа банковской деятельности

Каждая наука имеет свой предмет исследования, который она изучает с соответствующей целью и присущими ей методами. Предмет науки показывает, что изучает данная наука, а метод – как изучает, т.е. какие приемы и способы используются при изучении данного предмета исследования. Один и тот же объект можно рассматривать с разных сторон различными науками.

Способы подхода к изучению предмета базируются на всеобщем диалектическом методе познания. Диалектический метод познания исходит из того, что все явления и процессы необходимо рассматривать в постоянном движении, изменении, развитии. Важной методологической чертой анализа является то, что он способен не только устанавливать причинно-следственные связи, но и давать их количественную характеристику, то есть обеспечивать измерение влияния факторов на результаты деятельности.

Предметом анализа являются причинно-следственные связи экономических явлений, процессов, ситуаций, раскрывающие механизм поставленных целей и задач деятельности банка.

Объектами экономического анализа банка являются результаты его экономической деятельности. К объектам анализа относятся: платежеспособность, ликвидность, финансовый результат, финансовая устойчивость, доходы, расходы банка и т.д. Субъектами анализа являются экономические подразделения банка, а также заинтересованные в его деятельности внешние пользователи информации.

Цель экономического анализа банка – выявление резервов роста основных параметров банковской деятельности, разработка мероприятий по их реализации с расчетом экономического эффекта и повышение оперативности, обоснованности и эффективности управленческих решений.

Задачи экономического анализа банка – перечисление того, что требует исполнения, т.е. задачи представляют собой конкретизацию целей анализа.

Задачами экономического анализа банка являются:

1. Оценка состава и структуры пассивов банка.
2. Оценка состава и структуры активов банка.
3. Оценка платежеспособности и ликвидности банка.
4. Оценка финансовой устойчивости банка.
5. Оценка прибыли и рентабельности деятельности банка.
6. Оценка денежных потоков банка.

7. Оценка банковских рисков.
8. Оценка дивидендной политики банка.
9. Выявление резервов и разработка мероприятий по их использованию.

Следует различать цели и задачи банка от цели и задач конкретного объекта анализа банка. К примеру, цель анализа объекта – поиск резервов его роста и разработка мер по их реализации. Также задачи анализа объекта – анализ состава и структуры объекта и его составляющих.

3. Содержание экономического анализа

Содержание анализа вытекает из его роли и функций, которые он выполняет в системе управления банком. Содержанием экономического анализа деятельности банков являются:

- исследование воздействия процессов, происходящих в экономике, на банковскую сферу в целом, группы банков и отдельные банки;
- выявление положительных и отрицательных факторов воздействия этих процессов на банк и их количественное измерение;
- научное обоснование планирования банковской деятельности;
- создание информационной базы для принятия управленческих решений;
- количественная оценка воздействия управленческих решений на экономическое состояние банка;
- объективная оценка результатов деятельности банков.

Содержание работы банковского аналитика не имеет четко очерченных границ. К кругу данных специалистов можно отнести любого сотрудника банка, в деятельности которого доминирует экономический анализ. Например, работник кредитного отдела, основная функция которого оценка кредитоспособности клиентов; специалист отдела ценных бумаг отслеживающий конъюнктуру рынка ценных бумаг; специалисты планово-аналитических служб банка, разрабатывающих системы планов, прогнозов развития банка и т.д.

Экономический анализ, как одна из функций управления, имеет своей основной задачей подготовку информации, необходимый для принятия обоснованных решений. Развитие конкурентного рынка настоятельно требует разделение экономического анализа на две части:

- Финансовый анализ, который можно назвать внешним и внутренним.
- Управленческий анализ, называемый внутренним.

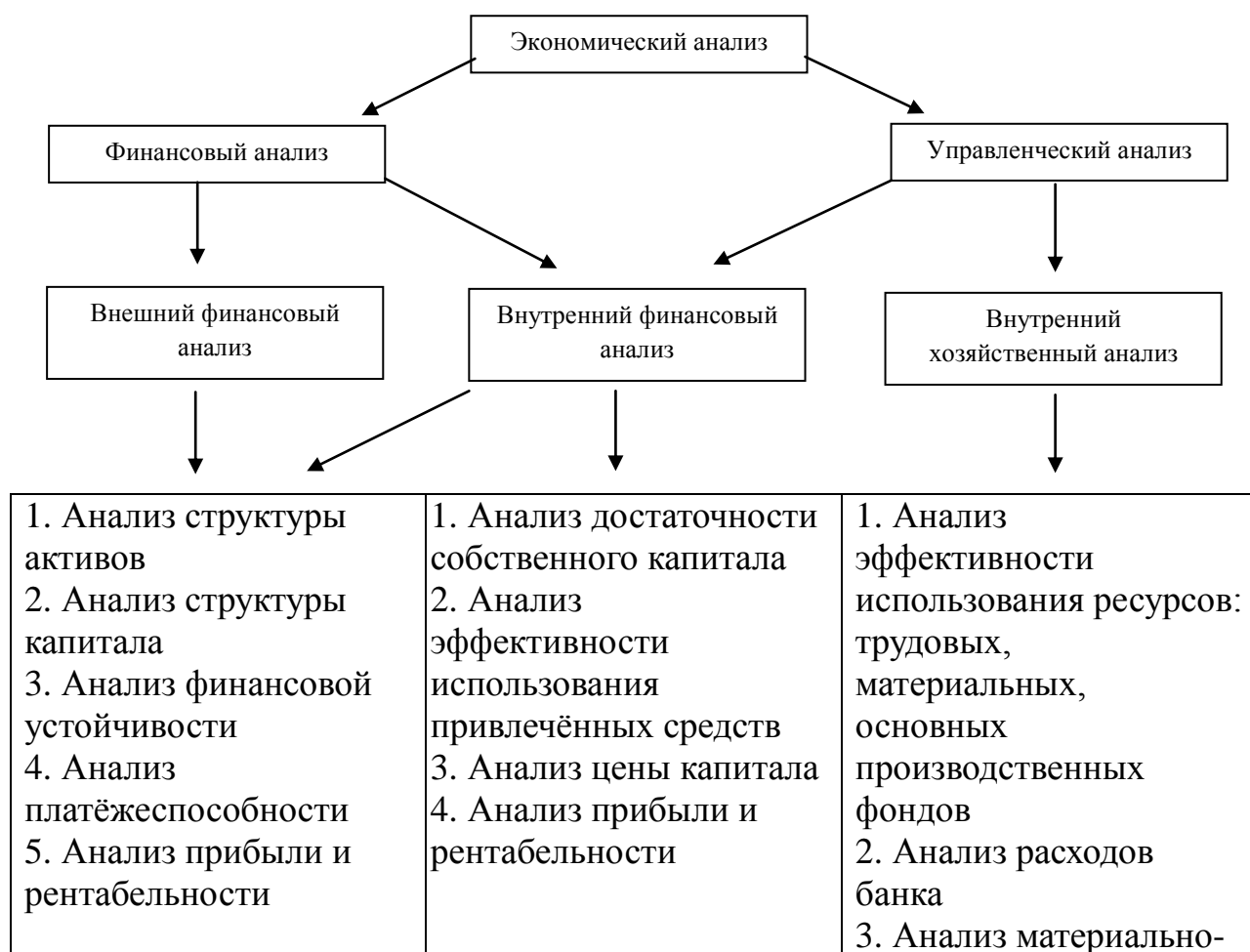
Финансовый внешний анализ предоставляет информацию целому ряду внешних пользователей, которые непосредственно не управляют банком, но

которых интересует его деятельность. Ограниченность внешнего анализа вызвана тем, что он основывается на официальной отчетности. Интересы субъектов такого анализа, зачастую выступают в противоречия с правом банка не предоставлять те данные, разглашение которых может нанести вред их бизнесу. Финансовый внутренний анализ обеспечивает информацией руководство банка.

Главная цель управленческого анализа – способствовать повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности банка и поддержанию его конкурентоспособности. Лица, осуществляющие управленческий анализ, имеют принципиально большие возможности в части получения и подготовки информации, требуемой направленности.

Финансовый анализ в основном является ретроспективным. В управленческом анализе большое внимание уделяется оценке вариантов управленческих решений, т.е. перспективному анализу.

Взаимосвязь экономического, финансового и управленческого анализа можно представить на следующей схеме.



		технического обеспечения банка 4. Анализ при разработке и обосновании бизнес плана банка и т.д.
--	--	--

4. Классификация видов экономического анализа

Классификация – распределение тех или иных объектов по группам, в зависимости от их общих признаков.

В основе классификации видов анализа, лежат следующие признаки:

1. По признаку времени различают:

1.1. *Перспективный анализ* проводится до осуществления банковских операций и необходим для обоснования управленческих решений и прогнозов;

1.2. *Текущий анализ*, при котором изучается структура активов и пассивов банка, его прибыльность и рентабельность;

1.3. *Оперативный анализ*, при котором основная цель – управление банковскими рисками;

1.4. *Ретроспективный анализ* проводится после совершения банковских операций и необходим для контроля за выполнением оперативных планов.

2. По пространственному признаку:

2.1. *Внутрибанковский анализ* – изучает деятельность только исследуемого банка и его структурных подразделений;

2.2. *Межбанковский анализ* – сравниваются результаты деятельности 2-ух и более банков, что позволяет выявить резервы и недостатки.

3. По степени охвата объектов:

3.1. *Сплошной анализ* – выводы делаются после изучения всех, без исключения, объектов;

3.2. *Выборочный анализ* – по результатам обследования только части объектов.

4. По методике исследования объектов:

4.1 *Качественный анализ* – это способ исследования, основанный на качественных сравнительных характеристиках, изучаемых явлений и процессов;

4.2 *Количественный анализ* основан на количественных составляющих;

4.3 *Экспресс анализ* способ диагностики состояния экономики банка, на основе типичных признаков, характерных для определения экономических

явлений;

4.4 *Фундаментальный анализ* представляет собой. углубленное, комплексное исследование сущности изучаемых явлений с использованием математического аппарата и другого сложного инструментария.

4.5 *Экономико-математический анализ* заключается в выборе наиболее оптимального варианта решения экономической задачи, выявление резервов повышения эффективности за счёт более полного использования потенциала банка.

5. По содержанию программы:

5.1 *Комплексный анализ*

5.2 *Тематический анализ*

6. По изучению затрат на производство банковских продуктов и оценки их эффективности:

6.1 Операционный анализ выявляет и оценивает доходность, себестоимость и рентабельность конкретных операций банка;

6.2 Структурный анализ применяется для определения масштабности, оценки значимости, для выявления тенденций в динамике и внутренней структуре доходов, расходов и прибыли банка, при анализе отдельных банковских процессов и продуктов;

6.3 Функциональный анализ, целью которого является оценка эффективности банковских операций.

ТЕМА 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

5. Принципы проведения анализа деятельности банка.
6. Модели экономического и факторного детерминированного анализа деятельности банка.
7. Методы проведения экономического анализа деятельности банка.
8. Методы проведения факторного детерминированного анализа деятельности банка.
9. Приемы проведения анализа деятельности банка.
10. Методика проведения экономического анализа деятельности банка.
11. Методика проведения факторного детерминированного анализа деятельности банка.
12. Методика выявления и подсчета резервов в деятельности банка.
13. Методика разработки мероприятий по реализации выявленных резервов деятельности банка.
14. Методика проведения расчетов экономического эффекта по

предполагаемым мероприятиям.

1. Принципы проведения анализа деятельности банка

Принцип – исходное положение какой-либо теории, учения (некоторые общие требования, которым должен удовлетворять, в данном случае, анализ).

К принципам проведения экономического анализа относятся:

1. Принцип системности – объект должен рассматриваться комплексно и строго в соответствии с целями и задачами анализа. Системный подход предполагает наличие единой методологической базы и информационной сети.

2. Принцип научности – при проведении анализа, следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами, базироваться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических теорий развития деятельности банка, использовать новейшие методы экономических исследований.

3. Принцип государственного подхода – соответствие анализа государственной экономической, социальной, международной политике.

4. Принцип комплексности – всестороннее изучение экономического явления или процесса в целях объективной его оценки в соответствии с целями анализа.

5. Принцип регулярности или непрерывности – анализ следует проводить постоянно, систематически, а не от случая к случаю.

6. Принцип сопоставимости – данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур, должна быть соблюдена преемственность результатов.

7. Принцип эффективности – затраты, связанные с проведением анализа, должны давать эффект.

8. Принцип объективности – анализ должен базироваться на достоверной проверенной информации, реально отражающей объективную действительность.

9. Принцип действенности – пригодность результатов анализа для использования в практических целях, активное воздействие на ход деятельности банка и его результаты.

10. Принцип аналогичности – поиск объекта-аналога и сопоставление его свойств с характеристиками исследуемого банка.

2. Модели экономического и факторного детерминированного анализа деятельности банка

Все модели экономического анализа сводятся к следующим общим моделям:

1. *Дескриптивные модели* – модели, используемые при оценке финансового состояния банка, базирующиеся на данных бухгалтерской отчетности, на основе применения горизонтального, вертикального и трендового анализа.

2. *Предикативные модели* – модели прогноза финансового отчёта банка, основанные на данных динамического анализа.

3. *Нормативные модели* – модели, позволяющие сравнивать фактические результаты деятельности банка с законодательно установленными или внутренними нормативами.

Экономический факторный анализ включает два направления его проведения:

1. Детерминированный анализ – методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер, т.е. выражается в форме конкретного математического уравнения.

2. Стохастический анализ – методика исследования факторов, связь которых с результативным показателем, в отличие от функциональной, является неполной, вероятностной (корреляционной).

В факторном детерминированном анализе выделяют следующие типы наиболее часто встречающихся факторных моделей:

1) Аддитивные модели: (модели сложения):

$$y = \sum_{i=1}^n x_i = x_1 + x_2 + \dots + x_n$$

2) Мультипликативные модели (модели умножения):

$$y = \prod_{i=1}^n x_i = x_1 \times x_2 \times \dots \times x_n$$

3) Кратные (модели деления):

$$y = \frac{x_1}{x_2}$$

4) Комбинированные (смешанные) – сочетание в различных

комбинациях предыдущих моделей:

$$y = \frac{a+b}{c}; \quad y = \frac{a \times b}{c}; \quad y = (a+b) \times c$$

Преобразование кратных моделей осуществляется за счёт применения следующих методов:

1. Метод удлинения предусматривает удлинение числителя исходной модели путём замены одного фактора на сумму однородных показателей.
2. Метод расширения предусматривает расширение исходной модели путём умножения числителя и знаменателя дроби на один или несколько новых показателей.
3. Метод сокращения предусматривает создание новой факторной модели путём деления числителя и знаменателя дроби на один и тот же показатель.

При анализе банковской деятельности достаточно широко используется факторный анализ.

3. Методы проведения экономического анализа деятельности банка.

Метод анализа – подход, способ изучения экономических явлений и процессов.

К методам проведения экономического анализа относятся:

1. Метод сравнения – позволяет дать оценку любому показателю, по отношению к другому или изменению этого показателя. Применяются следующие разновидности методов сравнения:

1.1. Горизонтальный метод – это сравнение каждой позиции финансовой отчётности с предыдущим периодом;

1.2. Вертикальный метод – это определение структуры итоговых финансовых показателей, с выявлением доли каждой составляющей в этом итоге;

1.3. Трендовый метод – это сравнение каждой позиции отчётности с несколькими предшествующими периодами с целью определения тренда – основной тенденции данного показателя;

2. Сравнительный метод – основан на сравнение количественных и качественных характеристик деятельности данного банка с показателями конкурентов или с показателями по банковской системе страны.

3. Метод приведения показателей в сопоставимый вид. Сопоставимость показателей, в ряде случаев, может быть достигнута, если вместо абсолютных величин применить относительные величины.

4. Метод относительных и средних величин, позволяющих раскрыть и изучить качественные стороны анализируемых показателей.

5. Метод группировки – деление массы, изучаемой совокупности объектов на количественно однородные группы по соответствующим признакам.

6. Балансовый метод состоит в сравнении, в соизмерении двух комплексов показателей, стремящихся к определённом равновесию.

7. Эвристический метод (метод экспертных оценок), сущность которого заключается в организованном сборе суждений и предложений специалистов по исследуемой проблеме, с последующей обработкой полученных ответов.

8. Метод табличного представления данных, заключается в том, что данные и результаты анализа оформляются в виде таблицы.

9. Графический метод анализа, позволяет представить зависимость между показателями при помощи графиков и диаграмм.

10. Индексный метод – основывается на относительных показателях, выражающих отношение уровня данного явления к его уровню, взятому в качестве базы сравнения. Индексы: агрегатные, арифметические, гармонические и т. д.

4. Методы проведения факторного детерминированного анализа деятельности банка.

В основе методов, используемых при измерении влияния факторов в детерминированном анализе, лежит прием элиминирования, при котором в основу расчетов положены два принципа:

-последовательного изменения факторов (методы цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц, логарифмирования);

-одновременного изменения факторов с особенностями выделения поочередно одного из них (методы пропорционального деления и долевого участия, интегральный метод).

Элиминирование – приём, при котором последовательно выделяется влияние одного фактора и исключается действия всех остальных.

В факторном детерминированном анализе используются следующие методы:

1. Метод цепной подстановки – позволяет определить влияние отдельных факторов на изменение величины результативного показателя путём постепенной замены базисной величины каждого факторного показателя в объёме результативного показателя на фактическую в отчетном периоде. С этой целью определяют ряд условных величин результативного

показателя, которые учитывают изменение одного, затем двух, 3-х и последующих факторов, допуская, что остальные не меняются.

Рассмотрим этот метод на примере модели, отражающей сумму, получаемых процентов по облигациям:

$$П = K * P * СП,$$

где K – количество облигаций, P – стоимость облигации, $СП$ – уровень процентной ставки.

$$П_0 = K_0 * P_0 * СП_0 \text{ – базовый вариант;}$$

$$П_{усл1} = K_1 * P_0 * СП_0$$

$$П_{усл2} = K_1 * P_1 * СП_0$$

$$П_1 = K_1 * P_1 * СП_1$$

$$\Delta П_K = П_{усл1} - П_0$$

$$\Delta П_P = П_{усл2} - П_{усл1}$$

$$\Delta П_{СП} = П_1 - П_{усл2}$$

$$\Delta П_{ОБЩ} = \Delta П_K + \Delta П_P + \Delta П_{СП} = П_1 - П_0$$

2. Метод абсолютных разниц, заключается в том, что величина влияния факторов рассчитывается умножением абсолютного прироста значения, исследуемого фактора, на базовой уровень факторов, которые находятся справа от него, и на текущий уровень факторов, расположенные слева от него в модели:

$$\Delta П_K = \Delta K * P_0 * СП_0$$

$$\Delta П_P = K_1 * \Delta P * СП_0$$

$$\Delta П_{СП} = K_1 * P_1 * \Delta СП$$

3. Метод относительных разниц заключается в том, что для расчета влияния первого фактора, необходимо базовую величину результативного показателя умножить на относительный прирост 1-го фактора, выраженного в виде десятичной дроби. Чтобы рассчитать влияние 2-го фактора, нужно к базовой величине результативного показателя прибавить изменение его за счёт 1-го фактора и затем полученную сумму умножить на относительный прирост 2-го фактора и т.д.

$$\Delta П_K = П_0 * (\Delta K / K_0)$$

$$\Delta П_P = (П_0 + \Delta П_K) * (\Delta P / P_0)$$

$$\Delta П_{СП} = (П_0 + \Delta П_K + \Delta П_P) * (\Delta СП / СП_0).$$

4. Метод пропорционального деления рассмотрим на примере следующей модели:

$$Y = a + b + c$$

$$\Delta Y_a = (\Delta Y_{\text{общ}} / (\Delta a + \Delta b + \Delta c)) * \Delta a$$

$$\Delta Y_b = (\Delta Y_{\text{общ}} / (\Delta a + \Delta b + \Delta c)) * \Delta b$$

$$\Delta Y_c = (\Delta Y_{\text{общ}} / (\Delta a + \Delta b + \Delta c)) * \Delta c$$

5. Метод долевого участия рассмотрим на примере следующей модели:

$$Y = a + b + c$$

$$\Delta Y_a = (\Delta a / (\Delta a + \Delta b + \Delta c)) * \Delta Y_{\text{общ}}$$

$$\Delta Y_b = (\Delta b / (\Delta a + \Delta b + \Delta c)) * \Delta Y_{\text{общ}}$$

$$\Delta Y_c = (\Delta c / (\Delta a + \Delta b + \Delta c)) * \Delta Y_{\text{общ}}$$

6. Интегральный метод:

$$f = x * y$$

$$\Delta f_x = \Delta x * y_0 + 1/2 \Delta x * \Delta y = 1/2 * \Delta x (y_0 + y_1)$$

$$\Delta f_y = \Delta y * x_0 + 1/2 * \Delta x * \Delta y = 1/2 * \Delta y (x_0 + x_1)$$

7. Метод логарифмирования – общий прирост результативного показателя распределяется по факторам пропорционально отношениям логарифмов факторных индексов к логарифму индекса результативного показателя:

$$f = xyz$$

$$\Delta f_x = \Delta f_{\text{общ}} \frac{\lg(x_1 : x_0)}{\lg(f_1 : f_0)}$$

$$\Delta f_y = \Delta f_{\text{общ}} \frac{\lg(y_1 : y_0)}{\lg(f_1 : f_0)}$$

$$\Delta f_z = \Delta f_{\text{общ}} \frac{\lg(z_1 : z_0)}{\lg(f_1 : f_0)}$$

Сферу применения методов факторного детерминированного анализа к решению моделей разного типа в систематизированном виде можно представить в виде следующей матрицы:

Метод	Факторные модели			
	мультипликативная	аддитивная	кратная	Смешанная
Цепной подстановки	+	+	+	+
Абсолютных разниц	+	—	—	$Y = a(b-c)$
Относительных разниц	+	—	—	—

Пропорциональ ного деления	–	+	–	$y = \frac{a}{\sum x_i}$
Долевого участия	–	+	–	$y = \frac{a}{\sum x_i}$
Интегральный	+	–	+	$y = \frac{a}{\sum x_i}$
Логарифмическ ий	+	–	–	–

Следует иметь в виду, что при факторном анализе аддитивных моделей методом цепной подстановки, используется метод прямого счёта. Например, изменение ресурсов банка за счёт каждого фактора тождественно изменению самого фактора. Математически это можно представить следующим образом.

$\Delta РБ_{\text{деп}} = \Delta ДБ$ – изменение депозитов банка

$\Delta РБ_{\text{кр}} = \Delta КБ$ – изменение полученных кредитов

$\Delta РБ_{\text{пр}} = \Delta ПС$ – изменение привлечённых средств

$\Delta РБ_{\text{сс}} = \Delta СС$ – изменение собственных средств

5. Приемы проведения анализа деятельности банка

Приём анализа – это одна или несколько логических или математических операций, используемых для получения конкретного результата.

Приемы анализа – операции (действия), влекущие расчет изменений и темпов роста (прироста) показателей, на основе которых выявляются резервы роста эффективности деятельности банка.

К приемам экономического анализа относятся следующие операции:

- расчет темпов роста показателей;
- расчет темпов прироста показателей;
- расчет абсолютных и относительных изменений;
- расчет изменений удельных весов показателей;
- сравнение темпов роста одних показателей с другими.

К приемам факторного детерминированного анализа относятся:

- применение элиминирования.

6. Методика проведения экономического анализа деятельности банка.

Методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследования экономических явлений и процессов деятельности

банка, подчинённых достижению цели анализа. Различают общую и частную методики анализа.

Общую методику понимают как систему исследования, которая одинаково используется при изучении разных объектов экономического анализа в различных отраслях экономики.

Частные методики конкретизируют общую методику и имеют применение к ограниченному кругу объектов.

При выполнении анализа деятельности банка методика включает следующие этапы:

1. Проводится анализ состава и структуры объекта в динамике.
2. Проводится анализ состава и структуры составляющих частей объекта в динамике.
3. Проводится анализ качественных показателей объекта.
4. Проводится факторный анализ показателей, характеризующих основные параметры объекта.
5. Выявляются резервы роста основных параметров объекта деятельности банка.
6. Разрабатываются мероприятия по использованию выявленных резервов, проводится их экономическое обоснование и по возможности расчет экономического эффекта.

7. Методика проведения факторного детерминированного анализа деятельности банка.

Под факторным анализом понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативного показателя.

Детализация факторного анализа во многом определяется числом факторов, влияние которых можно оценить и свести к многофакторным моделям. В основе построения многофакторных моделей лежат следующие принципы:

- 1) место каждого фактора в модели должно соответствовать его роли в формировании результативного показателя. Причем количественные показатели располагаются впереди качественных.
- 2) модель должна строиться из двухфакторной модели путем последующего расчленения факторов на составляющие.

3) при наличии в факторной модели количественных и качественных показателей в первую очередь рассматривается изменение количественных факторов. Если модель представлены несколькими количественными и качественными показателями, то последовательность подстановки определяется путем логического анализа.

4) при написании формулы многофакторной модели факторы должны располагаться слева направо в порядке их записи.

Методика проведения факторного анализа включает следующие этапы:

1. Выбор многофакторной модели на основе отбора факторов для анализа исследуемых показателей. При этом обычно исходят из принципа: чем больше факторов исследуется, тем более точными будут результаты анализа. Вместе с тем надо иметь в виду, что если этот комплекс факторов рассматривается как механическая сумма без учета их взаимодействия, то выводы могут быть ошибочными. Выбору модели предшествует классификация и систематизация факторов с целью обеспечения системного подхода. Систематизация факторов достигается с помощью построения структурно-логических моделей, в которых факторы размещаются в определенном порядке с учетом их взаимосвязи и соподчиненности. Также может проводиться моделирование взаимосвязей между результативными и факторными показателями.

2. Выбор метода проведения факторного анализа.

3. Расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины результативного показателя.

4. Практическое использование факторной модели для подсчета результатов прироста результативного показателя, для планирования и прогнозирования его величины при изменении экономической ситуации.

8. Методика выявления и подсчета резервов в деятельности банка.

Слово «резерв» происходит от французского, что в переводе на русский язык означает «запас» или от латинского «сберегать, сохранить».

Под резервами понимают возможности повышения эффективности деятельности банка на основе использования достижений НТП и передового опыта, совершенствование его организации и системы управления.

Резервы роста эффективности банка можно классифицировать по следующим признакам:

1) по признаку времени:

1.1 неиспользованные резервы - упущенные возможности повышения эффективности деятельности за прошедшие промежутки времени.

1.2 текущие резервы – возможности улучшения результата деятельности в течение ближайшего времени (месяц , квартал , год).

1.3 перспективные резервы – возможности улучшения результата деятельности на перспективный период и связаны со значительными инвестициями и сменой технологии проведения работ.

2) по экономической природе и характеру воздействия на результаты деятельности:

2.1 резервы экстенсивного характера, связанные с использованием дополнительных ресурсов.

2.2 резервы интенсивного типа, основанные на более полном и рациональном использовании имеющегося потенциала.

3) по источникам образования:

3.1 внутренние резервы, которые могут быть освоены силами самого банка.

3.2 внешние резервы (финансовая помощь со стороны государства, вышестоящих органов, спонсоров)

4) по способам обнаружения:

1. явные резервы, которые легко выявить по материалам бух.учета и отчетности;

2. скрытые, связанные с внедрением новых технологий и непредусмотренные планом.

Количественное выражение величины резерва в самом общем виде это разность между возможным (прогноznым) уровнем изучаемого показателя и его фактической величиной на текущий момент времени.

Для определения величины резервов в анализе используется ряд способов:

1) Способ прямого счета – применяется для подсчета резервов экстенсивного характера, когда известна величина дополнительного привлечения или величина безусловных потерь ресурсов.

$$P \uparrow Y = V_{\text{доп.привл.}} = Y_v - Y_f$$

$$P \uparrow Y = V_{\text{потерь}} = Y_v - Y_f$$

2) Способ сравнительный - применяется для подсчета величины резервов в том случае, когда потеря ресурсов или возможная их экономия определяется в сравнении с нормами других банков или способом сравнения – с отчетными данными этого банка.

$$R\uparrow\P = \text{ЧР}_{\text{дан.б}} * (\text{Пдр.б на 1 р ф} - \text{Пдан.б на 1 р ф})$$

$$R\uparrow\P = \text{ЧР}_{\text{дан.б}} * (\text{Пдан.б на 1 р в} - \text{Пдан.б на 1 р ф})$$

3) Способы детерминированного факторного анализа

3.1 Способ цепной подстановки

$$\text{Пф} = \text{ЧРф} * \text{Пна1р ф}$$

$$\text{Пв} = \text{ЧРв} * \text{Пна1 р в}$$

$$\text{Пусл} = \text{ЧРв} * \text{Пна 1 р ф}$$

$$R\uparrow\P_{\text{чр}} = \text{Пусл} - \text{Пф}$$

$$R\uparrow\P_{\text{на 1р}} = \text{Пв} - \text{Пусл}$$

3.2 Способ абсолютных разниц

$$R\uparrow\P_{\text{чр}} = R\uparrow\text{ЧР} * \text{П на 1 р ф}$$

$$R\uparrow\P_{\text{на 1р}} = \text{ЧРв} * R\uparrow\P_{\text{на 1 р}}$$

3.3 Способ относительных разниц

$$R\uparrow\P_{\text{чр}} = \text{Пф} * (R\uparrow\text{ЧР} / \text{ЧРф})$$

$$R\uparrow\P_{\text{на 1р}} = (\text{Пф} + R\uparrow\P_{\text{чр}}) * R\uparrow\P_{\text{на 1 р}} / \text{Пна 1 р ф}$$

3.4 Интегральный способ

$$R\uparrow\P_{\text{чр}} = R\uparrow\text{ЧР} * \text{Пна 1 р ф} + 1/2 * (R\uparrow\text{ЧР} * R\uparrow\P_{\text{на 1 р}})$$

$$R\uparrow\P_{\text{на 1р}} = \text{ЧРф} * R\uparrow\P_{\text{на 1 р}} + 1/2 * (R\uparrow\text{ЧР} * R\uparrow\P_{\text{на 1 р}})$$

3.5 Способ логарифмирования

$$R\uparrow\P_{\text{чр}} = R\uparrow\text{Побщ} * ((\lg(\text{ЧРв}/\text{ЧРф})) / (\lg(\text{Пв}/\text{Пф})))$$

$$R\uparrow\P_{\text{на 1р}} = R\uparrow\text{Побщ} * ((\lg(\text{Пна 1 р в} / \text{Пна 1 р ф})) / (\lg(\text{Пв}/\text{Пф})))$$

4) Способ математического программирования – позволяет оптимизировать величину показателей с учетом условий хозяйствования и ограничений на ресурсы, т.е. выявить дополнительные и неиспользованные резервы путем сравнения величины исследуемых показателей по оптимальному варианту с фактическим их уровнем.

Экономические задачи, решаемые с помощью линейного программирования, отличаются альтернативностью решения и определенными ограничивающими условиями. Решить такую задачу – значит выбрать из всех допустимо возможных (альтернативных) вариантов лучший, оптимальный. Важность и ценность использования в экономике метода линейного программирования состоит в том, что оптимальный вариант выбирается из весьма значительного количества альтернативных вариантов. При помощи других способов решать такие задачи практически невозможно.

Построим экономико-математическую модель, к примеру, прибыли банка с помощью линейного программирования. Для решения задачи требуется определить оптимальное соотношение доходов и расходов банка, позволяющих получить максимальную прибыль с учётом возможных ограничений. Целевая функция будет выглядеть следующим образом:

$$\Pi = D - P = (PD - PR) + (ND - NP) \rightarrow \max$$

В качестве ограничений приняты следующие показатели:

- процентный разброс (спрэд) представляет собой разность между процентами, полученными по активным операциям и уплаченным по пассивным:

$$3\% \leq (PD : DA_{\text{ср.}} - PR : P_{\text{опл.}}) \times 100\% \leq 4\%;$$

- процентная маржа, характеризующая отношение разницы процентных доходов и процентных расходов к величине активов: $5\% < (PD - PR) / A \times 100\% < 7\%$;
- размер доходов банка (его значение должно превышать значение отчетного периода): $Д_{\text{оптим.}} > D_1$;
- размер расходов банка: $Р_{\text{оптим.}} \leq P_1$;

Поставленная задача решается с помощью Excel. Полученные оптимизационные результаты сравниваются с отчётными и определяются резервы:

$$R \uparrow \Pi = (Д_{\text{оптим.}} - Д_{\text{отч.п}}) + (Р_{\text{отч.п}} - Р_{\text{оптим}})$$

5) Корреляционный анализ – широко используется для подсчета резервов. С этой целью, полученный коэффициент уравнения регрессии при соответствующих фактических показателях нужно умножить на возможный прирост последнего.

$$R \uparrow Y = \sum (R \uparrow x_i * b_i)$$

$R \uparrow Y$ – резерв роста результативного показателя

$R \uparrow x_i$ – резерв роста фактического показателя

b_i – коэффициенты регрессии i -го показателя

Все выявленные этими способами резервы должны быть подкреплены соответствующими мероприятиями, только в этом случае величина резервов будет реальной и обоснованной.

Разработка мероприятий должна сопровождаться расчетом экономического эффекта или другим экономическим обоснованием принимаемого решения.

Этот процесс может осуществляться 2-я способами:

1) Выявляются резервы формальными методами, а затем разрабатываются мероприятия, которые позволят освоить выявленные резервы

2) Разрабатываются мероприятия, а потом подсчитываются резервы.

9. Методика разработки мероприятий по реализации выявленных резервов деятельности банка.

Методика разработки мероприятий по реализации выявленных резервов деятельности банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. На основе рассмотренных для исследуемого объекта экономической литературы отечественных и зарубежных авторов, инструкций Национального банка по организации движения объекта, сравнения отечественной практики с зарубежной, проведенного экономического и факторного анализа, определяются направления поиска резервов:

1) Планирование и прогнозирование основного показателя объекта методами математического моделирования.

2) Разработка новых банковских продуктов на планируемый период с элементами экономического обоснования.

3) Внесение конкретных изменений в инструкции Национального банка на основе зарубежной практики с элементами экономического обоснования.

4) Разработка новых информационных систем цифровизации банковской экономики и банковских технологий на планируемый период, с целью сокращения численности с элементами экономического обоснования.

5) Сокращение расходов за счет внедрения организационно-экономических предложений.

2 этап. Определяются значения основных показателей объекта на планируемый год на основе:

2.1. Разработки оптимизационной экономико-математической модели с целью нахождения оптимального значения рассматриваемых показателей с определенными ограничениями на планируемый период.

2.2. Прогнозирования рассматриваемых показателей на планируемый период с применением Excel.

3 этап. Выявляются резервы роста показателя как разница между оптимальным значением показателя (расчетным значением, в результате

планирования и прогнозирования) и отчетным значением показателя.

4 этап. Разрабатываются предложения по реализации выявленных резервов.

5 этап. Проводится сбор исходных данных для проведения экономического обоснования и расчета экономического эффекта по рассматриваемым предложениям.

6 этап. Проводится расчет экономического эффекта от разработанных мероприятий и срок окупаемости затрат.

10. Методика проведения расчетов экономического эффекта по предполагаемым мероприятиям.

Экономическая эффективность в общем виде – отношение экономического эффекта (результата) к затратам, ресурсам, обусловившим этот эффект, или наоборот, отношение затрат, ресурсов к величине экономического эффекта. Следовательно, уровень экономической эффективности устанавливается путем сопоставления двух величин: экономического эффекта и размера ресурсов (расходов) банка.

Различают общую и сравнительную экономическую эффективность. Общая экономическая эффективность характеризуется отношением полного результата к затратам на его осуществление. Сравнительная экономическая эффективность применяется при выборе одного из нескольких вариантов мероприятий.

Определение годового экономического эффекта основывается на сопоставлении приведенных затрат по базовому и новому вариантам. Приведенные затраты ($ПЗ_i$) представляют собой сумму себестоимости и нормативной прибыли:

$$ПЗ_i = C_i + E_k * K_i,$$

где C_i – себестоимость единицы продукции, работ или затраты соответственно по базовому и новому вариантам, р.;

K_i – капитальные вложения на единицу продукции или капитальные затраты соответственно по базовому и новому вариантам, р.;

E_k – нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений.

Экономический эффект рассчитывается по формуле:

$$\mathcal{E}_r = \text{ПЗ}_6 - \text{ПЗ}_n$$

При наличии нескольких предлагаемых вариантов создания и применения прогрессивной технологии или организации производства выбор наиболее эффективного варианта определяется минимумом приведенных затрат.

Расчет годового экономического эффекта от применения новых технологических процессов, механизации и автоматизации производства, способов организации производства и труда, обеспечивающих экономию расходов, производится по формуле:

$$\mathcal{E}_r = ((C_1 + E_k * K_1) - (C_2 + E_k * K_2)) * A_2,$$

где C_1 и C_2 – себестоимость единицы продукции, производимой соответственно с помощью базовой и новой технологии, р.;

K_1 и K_2 – капитальные вложения на единицу продукции, инвестируемые соответственно по базовому и новому вариантам;

A_2 – годовой объем производства продукции (работ), производимой с помощью новой технологии в расчетном году в натуральных единицах;

E_k – нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений (принимается по согласованию сторон или 0,15).

Новые капитальные вложения представляют собой часть общих капитальных затрат, которые необходимо произвести в связи с осуществлением мероприятий по внедрению передовых технологий. Их величина складывается из затрат на проектные работы, стоимости нового оборудования или модернизацию действующего, затрат по организации производства. В тех случаях, когда применение новой технологии обеспечивает изменение качества выпускаемых изделий таким образом, что изменяются их эксплуатационные свойства при использовании у потребителя, то учитывается не только эффект, реализуемый в производстве, но и дополнительный эффект потребителя при эксплуатации изделия улучшенного качества. При расчете годового экономического эффекта учитывается фактор времени в тех случаях, когда капитальные вложения осуществляются в течение ряда лет.

Если организация планирует выпуск нового изделия, (т.е. исходные данные по базовому варианту отсутствуют), то годовой экономический эффект рассчитывается по формуле:

$$\mathcal{E}_r = (Ц - С)А - E_n * K,$$

где Ц – цена единицы изделия, р.;

С – себестоимость единицы изделия, р.;

А – планируемый объем выпуска, шт.;

К – капитальные вложения в подготовку производства этого изделия, р.

Если при осуществлении мероприятия не изменяется во времени цена и объем выпускаемой продукции, а капитальные затраты отсутствуют, то годовой экономический эффект от внедрения новой техники (новой организации производства) определяется по формуле (экономия на текущих затратах):

$$\mathcal{E}_r = C_6 - C_n \pm \Delta H$$

где C_6 – себестоимость продукции в базовом варианте;

C_n – себестоимость продукции в новом варианте;

ΔH – изменение суммы налогов и выплат из прибыли.

Срок окупаемости мероприятия рассчитывается по формуле:

$$T_{ок} = K_d / \Delta C,$$

где K_d – дополнительные капиталовложения, р.;

ΔC – экономия текущих затрат, р.

Тема 3. Информационное обеспечение и организация анализа деятельности банка

1. Бухгалтерская и статистическая отчетность банка – основа его информационной базы
2. Пруденциальная отчетность банков
3. Аналитическая внутрибанковская отчетность

4. Система показателей деятельности банка
5. Система показателей банковской системы государства
6. Нормативы безопасного функционирования банка

1. Бухгалтерская и статистическая отчетность банка – основа его информационной базы

Экономический анализ занимает промежуточное место между сбором информации и принятием управленческих решений. Поэтому его комплексность, глубина и эффективность во многом зависят от объема и качества используемой информации. Экономический анализ выступает не только как потребитель информации, но и создает ее для собственных потребностей и принятия управленческих решений.

Под **информацией** обычно понимают упорядоченные сведения о процессах и явлениях. **Экономическая информация банка** представляет собой совокупность сведений о деятельности банка и его структурных подразделений, отражаемых в экономических показателях.

К основным элементам информационного обеспечения относятся данные аналитического и синтетического учета, массивы нормативно-справочной информации, должностные инструкции и другое. Информационное поле конкретного банка должно обеспечивать сравнимость данных и отвечать следующим требованиям:

- достоверности;
- консерватизма;
- полноты;
- эффективности.

Отчетность – система показателей, характеризующих результаты деятельности банка за определенный период.

В соответствии с законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом состоянии организации и результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Банковская отчетность может быть классифицирована по следующим признакам:

- 1) По видам:

- 1.1 статистическая;

- 1.2 оперативная – содержит информацию о показателях деятельности банка за короткие промежутки времени (день, неделя, декада);

1.3 бухгалтерская – формируется на основе данных аналитического и синтетического учета и содержит сведения об имуществе банка, его требованиях и обязательствах, финансовых результатах и др.;

2) По периодичности составления:

2.1 текущая отчетность (ежедневная, еженедельная, за месяц, квартал);

2.2 годовая (за отчетный год);

3) По назначению:

3.1 внутренняя отчетность - предназначена для использования самим банком;

3.2 внешняя отчетность – служит источником информации для внешних пользователей.

Основным финансовым отчетом банка является годовой отчет, который включает:

1) Бухгалтерский баланс - форма 1;

2) Отчет о прибылях и убытках – форма 2;

3) Отчет об изменении собственного капитала – форма 3;

4) Сведения о совокупном доходе – приложение к отчету об изменении собственного капитала

5) Отчет о движении денежных средств – форма 4;

6) Примечания к годовому отчету, в которых излагаются учетная политика банка или методы бухгалтерского учета, приводятся краткие сведения о банке и его деятельности. Также даются пояснения при отклонениях, расхождениях и предложения по улучшению банковского учета.

Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь введены следующие виды отчетности по финансам, в том числе касающиеся деятельности банка:

1) Форма 1-Ф «Отчет об использовании денежных средств»

2) Форма 4-Ф (Средства) «Отчет о составе средств»

3) Форма 1-Ф (ОС) «Отчет о наличии и движении основных средств и других внеоборотных активов»

4) Форма 12-Ф (Прибыль) «Отчет о финансовых результатах»

5) Форма 12-Ф (Расчеты) «Отчет о состоянии расчетов».

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо руководствоваться следующими нормативно-правовыми документами Национального банка:

1) Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137, с последующими изменениями и дополнениями;

2) Формы отчетности и инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденных Постановлением Правления Национального банка от 31 октября 2006 г. № 172 с последующими изменениями и дополнениями;

3) Об утверждении инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь. Постановление Совета директоров Национального банка от 9 ноября 2011 г. № 507 с последующими изменениями и дополнениями;

4) Инструкция о порядке представления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная Постановлением Правления Национального банка от 30 декабря 2003 г. № 226 с последующими изменениями и дополнениями;

5) Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденная Постановлением Правления Национального банка от 28 сентября 2006 г. № 138 с последующими изменениями и дополнениями;

6) О совершенствовании управления кредитным риском в банках. Письмо Национального банка от 17 октября 2007 г. № 23/14/114 с последующими изменениями и дополнениями;

7) Банковский кодекс Республики Беларусь с последующими изменениями и дополнениями;

8) Инструкция о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь, Постановление Совета директоров Национального банка от 23 ноября 2005 г. № 350 с последующими изменениями и дополнениями;

9) Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах банковских холдингах, утвержденная постановлением Правления Национального банка РБ от 29.10.2012 г. № 50 с последующими изменениями и дополнениями.

Также банки представляют в установленном порядке в налоговые органы налоговые декларации.

2. Пруденциальная отчетность банков

Пруденциальная отчетность представляет собой совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, полноте и своевременности создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям не отраженных на балансе.

Финансовая отчетность, представляемая в Национальный банк РБ содержит формы, отвечающие требованиям МСФО.

Национальный банк устанавливает банкам страны следующую пруденциальную отчетность:

- 1) Форма отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала»;
- 2) Форма отчетности 2809 «Расчет ликвидности»;
- 3) Форма отчетности 2820 «Сведения о кредитных рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ним лицам»;
- 4) Форма отчетности 2810 «Сведения о соблюдении норматива максимального размера кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу А»;
- 5) Форма отчетности 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску»;
- 6) Форма отчетности 2829 «Отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования»;
- 7) Форма отчетности 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе»;
- 8) Форма отчетности 2815 «Отчет о движении специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе»;
- 9) Форма отчетности 28216 «Отчет об активах и обязательствах, чувствительных к изменению процентной ставки»;

3. Аналитическая внутрибанковская отчетность

Внутрибанковскую отчетность иначе можно назвать управленческой отчетностью. Она тесно связана с первичными учетными данными и характеризуются невысоким уровнем обработки. На основании данной отчетности банк осуществляет мониторинг результатов своей деятельности,

производит оценку эффективности работы бизнес подразделений, изучает динамику развития клиентской базы и решает прочие вопросы.

Банк формирует внутрибанковскую отчетность как в разрезе клиентов, так и в разрезе банковских продуктов. Данная работа осуществляется в целом по банку, по бизнес линиям, филиалам. Каждый банк самостоятельно определяет необходимые формы отчетности и объемы предлагаемой в них информации.

Основными пользователями информации содержащейся во внутрибанковских отчетных документах является персонал банка, осуществляющий управление различными аспектами деятельности банка. Чаще всего эти данные используются средним управленческим звеном банка.

Внутрибанковская отчетность составляется с различной периодичностью, которая определяется требованиями пользователей.

Например, на ежедневной основе требуется информация для комитета по управлению активами и пассивами, казначейства банка и другим структурным подразделениям. Так, одной из форм отчетностей является сведение о привлечении и размещении ресурсов банка.

В связи с доминирующим положением кредитных операций в общей совокупности активных операций банка, особый интерес представляют собой данные внутрибанковской отчетности о состоянии кредитного портфеля банка. Эта форма отчетности ведется банком в разрезе отдельных контрагентов и договоров. Особое значение имеет информация о процентах за пользование кредитными ресурсами банка.

Также составляется внутрибанковская отчетность по расчетно-кассовым операциям, операциям с ценными бумагами, внебалансовым операциям, по расшифровке доходов и расходов банка и т.д.

4. Система показателей деятельности банка

Экономика банка представляет собой сложную многоуровневую систему. Система – упорядоченная совокупность элементов, обладающая организованностью, относительной замкнутостью и способностью выполнять ряд функций, которые не могут выполнить отдельные её элементы.

Показатель – численная характеристика отдельных сторон деятельности банка.

Деятельность банка оценивается системой абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели характеризуют масштабы деятельности банка. Относительные показатели отражают

качество работы банка. Относительные показатели делятся на следующие виды:

1. Структурные показатели – это относительная доля части в целом, выраженная в процентах или коэффициентах;
2. Показатели координации – соотношение частей целого между собой;
3. Показатели эффективности – это соотношение экономического эффекта с расходами;
4. Показатели интенсивности – это соотношение разноименных, но связанных между собой величин (производительность труда как соотношение доходов банка и среднесписочной численности);
5. Показатели динамики, основанные на сопоставлении темпов роста одних показателей по отношению к другим;

К основным показателям деятельности банка относятся:

А. Абсолютные показатели:

- 1) доходы банка;
- 2) расходы банка;
- 3) прибыль отчетного периода банка;
- 4) нормативный капитал банка;
- 5) активы банка:
 - денежные средства;
 - средства в Национальном банке;
 - кредиты и другие средства в банках;
 - основные средства и нематериальные активы;
 - кредиты клиентам;
- 6) ресурсы банка:
 - депозиты юридических и физических лиц;
 - средства юридических и физических лиц;
 - средства Национального банка;
 - кредиты и другие средства банков;
- 7) собственный капитал банка:
 - уставный фонд;
 - резервный фонд;
 - добавочный фонд;
 - нераспределенная прибыль;
- 8) годовой фонд заработной платы;
- 9) годовая среднесписочная численность работающих;

Б. Относительные показатели:

- 10) покрытие ликвидности;
- 11) чистое стабильное фондирование;

- 12) соотношение высоколиквидных и суммарных активов;
- 13) коэффициент эффективности использования капитала и привлеченных средств;
- 14) коэффициент стабильности ресурсной базы;
- 15) коэффициент оседания денежных средств;
- 16) коэффициент прилива денежных средств;
- 17) достаточность основного капитала банка;
- 18) достаточность собственного капитала банка;
- 19) коэффициент иммобилизации;
- 20) коэффициент соотношения доходных активов к общей сумме активов;
- 21) достаточность созданного резерва под сомнительные кредиты;
- 22) удельный вес просроченных кредитов в общем объеме;
- 23) рентабельность активов банка;
- 24) рентабельность нормативного капитала;
- 25) коэффициент опережения;
- 26) процентный разброс;
- 27) коэффициент финансового риска;
- 28) доля безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек;
- 29) уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами;
- 30) прибыль на одного работающего;
- 31) среднегодовая заработная плата одного работающего;
- 32) коэффициент клиентской базы;
- 33) темп роста средних остатков ссудных активов.

Для каждого объекта по предлагаемой выше системе показателей производится отбор показателей, характеризующих качество объекта. Потом определяется среднегеометрический интегральный показатель качества (ИПК) объекта:

$$\text{ИПК} = \sqrt[n]{K_1 \times K_2 \times \dots \times K_n},$$

где – K_1, K_2, \dots, K_n – значения каждого выбранного показателя.

5. Система показателей банковского сектора государства

Банковский сектор государства можно характеризовать системой следующих показателей:

- 1) Доходы банков;
- 2) Расходы банков;

- 3) Прибыль банков;
 - 4) Активы и пассивы банков;
 - 5) Собственный капитал банков;
 - 6) Наличные деньги в обращении (M_0);
 - 7) Активная рублевая денежная масса (M_1);
 - 8) Рублевая денежная масса (M_2);
 - 9) Широкая денежная масса (M_3), представляющая собой сумму чистых иностранных активов и чистых внутренних активов банковской системы;
 - 10) Ставка рефинансирования Национального банка;
 - 11) Объем кредитования экономики банками;
 - 12) Доля проблемных кредитов банков в активах, подверженных кредитному риску;
 - 13) Коэффициент монетизации экономики
 $M_0/\text{ВВП}$; $M_1/\text{ВВП}$; $M_2/\text{ВВП}$;
 - 14) Скорость обращения денег
 $\text{ВВП}/M_0$; $\text{ВВП}/M_1$; $\text{ВВП}/M_2$;
 - 15) Денежный оборот;
 - 16) Обменный курс белорусского рубля;
 - 17) Индекс потребительских цен;
 - 18) Сальдо платежного баланса;
 - 19) Нормативный капитал банков;
 - 20) Рентабельность банков;
 - 21) Рентабельность капитала банков
 - 22) Рентабельность активов банков;
 - 23) Золотовалютные резервы Национального банка;
 - 24) Валовой внешний долг страны;
 - 25) Ресурсы банков;
 - 26) Количество банков и филиалов;
 - 27) Покрытие ликвидности банков;
 - 28) Чистое стабильное фондирование банков;
 - 29) Достаточность нормативного капитала банков;
 - 30) Уставный фонд банков;
 - 31) Удельный вес ресурсов банков к ВВП;
 - 32) Удельный вес нормативного капитала банков к ВВП.
- Аналогично для оценки качества банковской системы можно рассчитать интегральный показатель её качества по каждому объекту.

6. Нормативы безопасности функционирования банка.

В целях обеспечения стабильности банковской системы Республики Беларусь Национальный банк устанавливает для банков страны следующие нормативы безопасного функционирования (инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО «Банк развития РБ» и небанковских кредитно-финансовых организаций):

1) минимальный размер нормативного капитала, включающего капитал I и капитал II уровня, составляет 45 млн.р.;

2) нормативы достаточности нормативного капитала – это установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком. Для банка устанавливаются следующие нормативы достаточности нормативного капитала:

- норматив достаточности основного капитала I уровня – в размере 4,5 %;

- норматив достаточности капитала I уровня – в размере 6 %;

- норматив достаточности нормативного капитала – в размере 10 %;

3) норматив левериджа, величина которого рассчитывается как соотношение капитала I уровня и совокупной суммы требований, учитываемых на балансовых счетах, и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах. Минимальное значение норматива левериджа – 3 %.

4) нормативы ликвидности:

- норматив покрытия ликвидности. Величина покрытия ликвидности как соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней. Минимально допустимое значение норматива покрытия ликвидности устанавливается в размере 100 %.

- норматив чистого стабильного фондирования. Величина чистого стабильного фондирования рассчитывается как соотношения имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования. Минимально допустимое значение чистого стабильного фондирования устанавливается в размере 100 %.

5) нормативы ограничения концентрации риска:

- норматив максимального размера риска на одного должника представляет собой процентное соотношение совокупной суммы требований банка к должнику и нормативного капитала банка. Максимальный размер риска на одного должника не может превышать 25 % нормативного капитала;

- норматив суммарной величины крупных рисков представляет собой соотношение совокупной суммы крупных рисков и нормативного капитала

банка. Суммарная величина крупных рисков банка не может превышать восьмикратного размера нормативного капитала банка;

- норматив максимального размера риска на одного инсайдера – физическое лицо (2 % нормативного капитала), на одного инсайдера – юридическое лицо (15 % нормативного капитала), на инсайдеров – юридических лиц (50 % нормативного капитала), на инсайдеров – физических лиц (5 % нормативного капитала);

- норматив максимального размера риска по средствам, размещенных в странах, не входящих в группу «А» (100% нормативного капитала).

6) нормативы ограничения валютного риска представляют собой процентное соотношение величины открытой позиции банка по валютному риску и нормативного капитала банка:

- величина суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов не может превышать 10 % нормативного капитала;

- величина чистой открытой позиции по каждому виду иностранной валюты и драгоценных металлов не может превышать 10 % нормативного капитала;

- величина чистой открытой позиции по форвардным сделкам не может превышать 10 % нормативного капитала.

7) нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций:

- норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации (не более 10 % нормативного капитала);

- норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций (не более 25 % нормативного капитала).

Организация анализа – это совокупность форм, методов и методик проведения анализа объектов банка.

В банке организация анализа осуществляется в двух формах:

- централизованное структурное подразделение анализа;

- каждое структурное подразделение

Тема 4 Анализ баланса банка

1. Баланс банка и его виды;
2. Экспресс-анализ баланса банка;
3. Анализ баланса банка.

1. Баланс банка и его виды

Бухгалтерский баланс банка представляет собой основной отчётный финансовый документ, в котором на определённую дату отражено финансовое состояние банка, включая стоимостную оценку состояния активов, обязательств и собственного капитала. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчётных, кассовых и других банковских операций.

В принципах построения баланса банка прослеживается схожесть с принципами построения балансов прочих субъектов хозяйствования. В то же время баланс банка имеет ряд отличительных особенностей, которые во многом определяются спецификой банковской деятельности. Так, в активах банка преобладают всевозможные виды финансовых активов, а доля основных средств минимальна. В пассивах преобладают привлечённые средства. Также особенностью банковского баланса является его оперативность, которая проявляется в ежедневном составлении данного отчёта.

Балансы банков строятся по принципу группировки операций с понижением ликвидности статей по активам и степени востребованности средств по пассивам.

Ликвидность банка определяется сбалансированностью его активов и пассивов по срокам привлечения и их размещения.

Виды балансов банка:

1. Ежедневный баланс, в котором отражаются обороты по дебету и кредиту счетов за день. Группировка счетов на активные и пассивные в балансе данной формы не производится, активы и пассивы отдельно не выделяются. Балансовые счета расположены в порядке возрастания номеров.

2. Баланс по форме 0611 (промежуточный) составляется банками периодически на определённые даты по состоянию на 1; 8; 15; 22 число месяца и передаётся по электронной почте в Национальный банк, где он используется для контроля за полнотой формирования банками фонда обязательных резервов. В таких балансах производится разграничение счетов на активные и пассивные.

3. Годовой бухгалтерский баланс имеет укрупнённую форму построения и предназначен для публикации в открытой печати. Он содержит 3 раздела: активы, обязательства, капитал. Данные об активах, обязательствах и

собственном капитале банка сгруппированы в укрупнённые показатели по экономически однородным признакам.

Управление пассивами предполагает ориентацию банка на устойчивую депозитную базу. Банк определяет политику управления размером собственного капитала и привлечённых средств, их оптимальную структуру так, чтобы иметь минимальный отток денежных средств. Устойчивость депозитной базы обеспечивается многими факторами, в том числе расширением предоставляемых услуг, использованием различных инструментов привлечения средств.

Управление активами предполагает, что банк достигает ликвидности, поддерживая на определённом уровне высоколиквидные активы. Он также размещает активы по суммам и срокам с учётом структуры пассивов по суммам и срокам.

2. Экспресс-анализ баланса банка

Основная цель экспресс-анализа – осуществление оперативного мониторинга за финансовым состоянием баланса банка. Он основывается на просмотре бухгалтерского баланса с целью выявления «болевых» статей, свидетельствующих о финансовых проблемах банка, установлении положительной и негативной динамики основных показателей, изучении основных ключевых индикаторов финансового состояния банка. Также рассматривается исполнение «золотого правила экономики»:

$$100\% < T_{p.акт.} < T_{p.д.} < T_{p.пр.}$$

Изучая отчётность, необходимо, прежде всего, обратить внимание на «болевые» точки, свидетельствующие об ухудшении финансового состояния:

- убытки отчётного периода;
- снижение темпов роста доходных показателей в сравнении с затратными;
- снижение масштабов деятельности банка;
- просроченная задолженность по кредитам и займам;
- убытки от списания дебиторской задолженности;
- штрафы и пени, выплаченные и т.д.

В процессе экспресс-анализа изучается также динамика собственных, привлечённых и кредитных средств, накопленной прибыли, а также валюты баланса банка. По темпам роста (снижения) данных показателей можно судить об изменении финансового состояния банка.

Необходимо также ознакомиться с основными ключевыми финансовыми индикаторами банка:

1. Покрытие ликвидности;
2. Достаточность нормативного капитала.
3. Соответствие активов и пассивов по срокам их размещения и привлечения.

4. Величина накопленной прибыли.

Основанием признания структуры бухгалтерского баланса банка неудовлетворительным является наличие следующих условий:

1. Покрытие ликвидности имеет значение ниже нормативного;
2. Достаточность нормативного капитала имеет значение ниже нормативного.

Изучив динамику данных показателей, сравнив их уровень с нормативным и данными других банков, можно сделать вывод об изменении финансового состояния банка и его финансовой устойчивости. Важное значение при экспресс-анализе имеет использование интегральных показателей. После этого необходимо провести комплексный анализ финансового состояния, который позволит дать более подробную характеристику финансового потенциала банка.

3. Анализ баланса банка.

Анализ баланса проводится в направлении от общего к частному. Последовательно оцениваются совокупные ресурсы банка, исследуется их состав и структура, анализируются источники образования средств, оценивается степень их стабильности. Далее все названные этапы анализа повторяются на более низком уровне. Результаты анализа оформляются аналитическими таблицами, после которых приводится текстовый анализ. Аналогично проводится анализ активов банка.

При проведении анализа банка с точки зрения методики в начале следует анализировать пассивы банка, так называемые источники ресурсов, так как источники ресурсов и, следовательно, их объем и структура в большей степени влияют на виды активных операций банка.

Основными приемами анализа баланса банка являются:

3. Расчет изменений в абсолютных величинах и удельных весах;
4. Расчет темпов роста и прироста по статьям баланса;
5. Расчет цены 1% роста валюты баланса и каждой статьи – отношение величины абсолютного изменения к проценту абсолютного изменения.

Анализ баланса банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры пассивов в сравнении с базовым или предыдущими периодами по форме приведенной в таблице 1. Статьи пассивов заносятся в данную аналитическую таблицу:

- средства Национального банка;
- средства банков;
- средства клиентов;
- ценные бумаги, выпущенные банком;
- уставный фонд;
- эмиссионный доход;
- резервный фонд;
- добавочный капитал;

- накопленная прибыль.

Определяются абсолютные и относительные изменения, изменения удельных весов, темпы роста показателей. По результатам проведенного анализа делаются выводы в форме текстового анализа.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры активов баланса банка с использованием табличного метода.. Статьи активов заносятся в аналитическую таблицу:

- денежные средства;
- драгоценные металлы и камни;
- средства в Национальном банке;
- средства в банках;
- ценные бумаги;
- кредиты клиентам;
- долгосрочные финансовые вложения;
- основные средства и нематериальные активы;
- прочие активы.

Определяются темпы роста и изменения показателей, делаются выводы.

3 этап. Проводится анализ показателей, характеризующих качество пассивов и активов банка:

3.1 качество пассивов определяется:

- коэффициентом клиентской базы как отношение вкладов граждан и средств юридических лиц к общему объему привлеченных средств (рекомендуемое значение 80%);
- коэффициентом стабильности ресурсной базы как отношение разницы суммарных обязательств и обязательств до востребования к сумме обязательств (рекомендуемое значение 70%);
- коэффициент эффективности использования собственного капитала банка как отношение собственного капитала к кредитной задолженности;
- удельный вес привлечённых средств в пассивах баланса банка;
- коэффициент затратности привлечённых средств как соотношение процентных расходов к привлечённым средствам.

3.2 качество активов определяется:

- коэффициентом эффективности использования активов как отношение активов, приносящих доход, к суммарным активам (рекомендуемое значение 65%);
- коэффициентом агрессивности кредитной политики как отношение кредитной задолженности к привлеченным средствам (рекомендуемое значение 65%);
- удельный вес кредитной задолженности в активах банка;
- рентабельность активов банка как соотношение прибыли к активам средним банка (рекомендуемое значение 5%);
- рентабельность капитала как соотношение прибыли к капиталу банка (рекомендуемое значение 10%).

Рассматриваются нормативные или рекомендуемые значения показателей и рассчитывается интегральный показатель качества баланса банка по каждому году в динамике, и делаются выводы.

4 этап. Проводится факторный анализ показателей качества баланса банка.

5 этап. Проводится расчет резервов, и разрабатываются мероприятия, направленные на оптимизацию баланса банка и совершенствование методов управления ликвидностью банка. Изучается зарубежный опыт управления активами и пассивами баланса банка, и разрабатываются предложения по внедрению некоторых из них в практику банка.

ТЕМА 5: АНАЛИЗ РЕСУРСОВ БАНКА

1 Сущность и состав ресурсов банка

2 Анализ пассивов банка

3 Анализ собственного капитала банка

4 Методика расчёта и анализ нормативного капитала банка

5 Анализ привлеченных средств банка

6 Анализ межбанковских кредитов

7 Управление ресурсами банка

1. Сущность и состав ресурсов банка

Термин «ресурсы» имеет французские корни и произошел от слова «ressources», что обозначает средства, запасы, возможности, источники чего-либо. Существуют различные точки зрения по поводу трактовки понятия «банковские ресурсы». Иногда они определяются как совокупность средств, находящихся в распоряжении банков, и используемых ими для кредитных и других активных операций. По мнению ряда экономистов, такое определение нельзя считать исчерпывающим, так как в нем отсутствует упоминание об источниках ресурсов банка, и поэтому более полным является определение Кравцовой Г. И.: ресурсы коммерческих банков представляют собой их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных и активно-пассивных операций (в части превышения пассива над активом) и используемые для активных операций банка.

Понятие «банковские ресурсы» шире, чем ресурсы кредитования, поскольку первые используются не только для целей кредитования, но и для финансирования и выполнения других активных операций банка.

Источники банковских ресурсов делятся на 2 группы:

1) собственные ресурсы (собственный капитал банка), к которым относятся:

- уставный (акционерный) капитал,
- фонды банка, созданные за счет прибыли,
- фонды переоценки, резервный фонд, накопленная прибыль отчетного года и прошлых лет.

2) привлеченные ресурсы, к которым относятся:

- ресурсы депозитного характера, включающие: депозиты до востребования, срочные депозиты, депозитные и сберегательные сертификаты;

- ресурсы недепозитного характера: ресурсы Национального банка, ресурсы коммерческих банков, ресурсы, привлеченные путем выпуска долговых ценных бумаг (векселей, облигаций). В зависимости от условий предоставления ресурсов Национальным банком они могут быть целевыми, и использоваться банками для кредитования конкретных проектов и клиентов, и нецелевыми, которыми банки имеют право распоряжаться по собственному усмотрению.

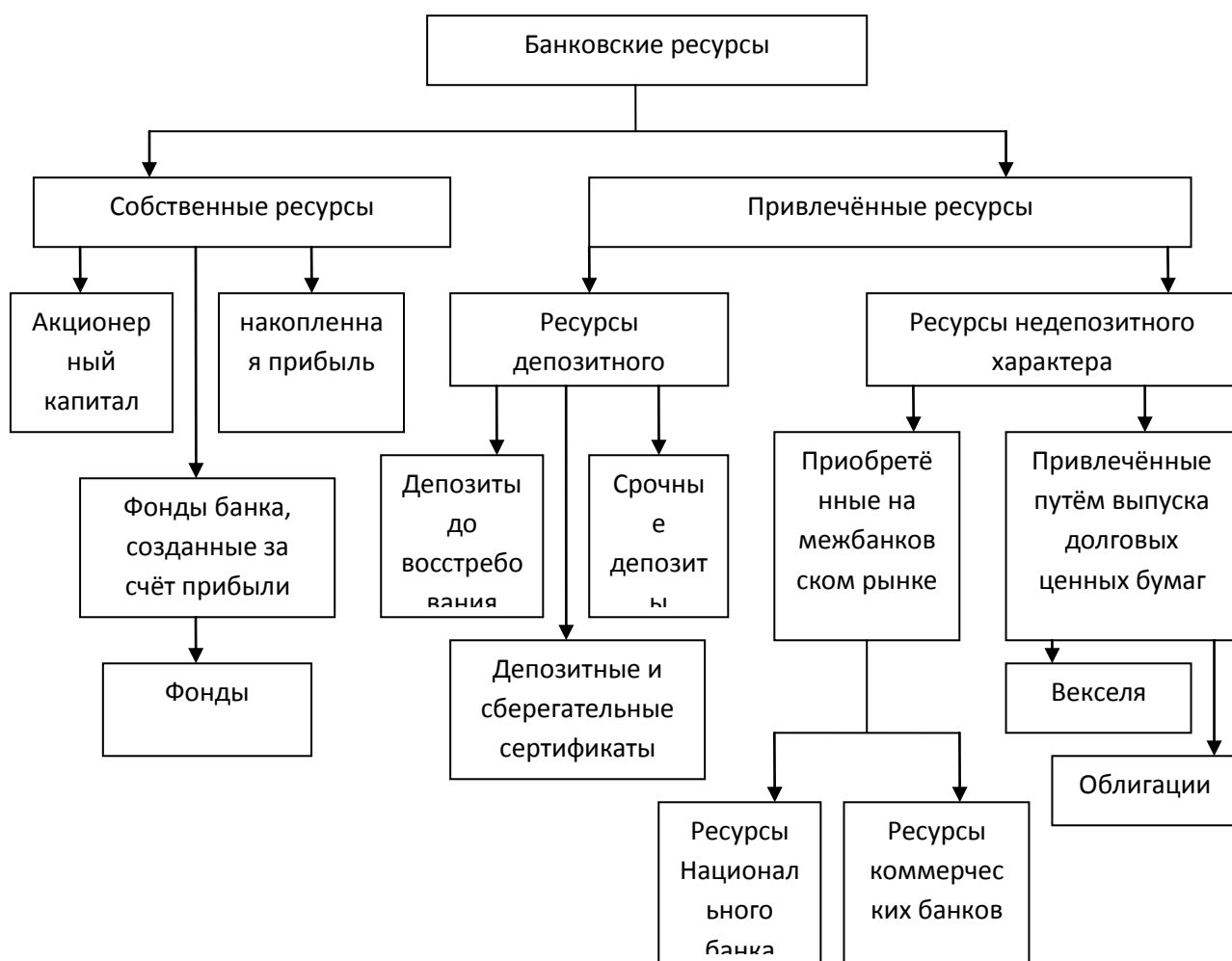


Рис. 5.1 Состав и источники банковских ресурсов

Традиционно основной объем ресурсов формируется банками за счет привлеченных средств. Чаще всего их доля в общей сумме банковских ресурсов достигает 70—80 %. Преобладание привлеченных средств в ресурсах банков является вполне обоснованным, так как банки, а точнее их собственники, заинтересованы в повышении прибыльности собственного капитала. Это связано с тем, что прибыль, полученная банком от использования как собственных, так и привлеченных средств, при исчислении этого показателя сопоставляется только с суммой капитала банка. Осуществляя формирование ресурсов, банки, с одной стороны, стремятся привлечь как можно больше дешевых и стабильных ресурсов, с другой — стараются обеспечить оптимальное соотношение между размерами капитала и привлеченных средств.

За счет собственного капитала банки покрывают около 12-20 % общей потребности в ресурсах.

Ресурсы банков формируются посредством пассивных операций.

2 Анализ пассивов банка

Анализ пассивов проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры пассивов баланса в динамике с использованием табличного метода.

Рассматриваются изменения, темпы роста и прироста по каждой статье пассива, а по вертикали – основное внимание уделяется удельному весу каждой статьи в общем объеме пассивов банка. Показатели и их изменения сводятся в таблицу:

1) Собственный капитал банка.

2) Привлечённые средства банка:

- депозитного характера;
- недепозитного характера.

При формировании ресурсов банка следует иметь ввиду, что соотношение капитала и привлеченных средств должно быть оптимальным, чтобы обеспечивать банку нормальную прибыль и возможность выплаты дивидендов не ниже темпов инфляции или ставки по долгосрочным депозитам. Чрезмерно высокая доля капитала в источниках ресурсов банка означает, что банк не реализует возможности роста, снижает возможный уровень дивидендов. Рост капитала банка может достигаться за счет разных источников, и в зависимости от источника можно говорить о разном качестве этого роста. Так, рост за счет резервов на возможные потери никак не прибавляет ресурсов в денежном выражении, равно как и рост за счет переоценки основных средств (входящей в состав добавочного капитала). Рост за счет капитализации фондов банка не приводит к общему увеличению капитала, но увеличивает капитал первого уровня. Рост за счет дополнительной эмиссии акций увеличивает общую сумму капитала банка, но означает недостаток внутренних ресурсов роста, что требует дополнительного привлечения внешних источников. Поэтому, для того чтобы сделать вывод о характере изменений структуры пассива банка, надо более детально рассмотреть причины этих изменений.

Изучение структуры привлеченных средств может дать представление о характере и направлениях деятельности банка на рынке ресурсов. Так, в частности, устойчивый рост доли межбанковских ресурсов может свидетельствовать об отсутствии у банка широкой клиентской базы, а рост доли средств физических лиц - о расширении розничного банковского бизнеса.

На основе данных, полученных при выполнении этапа 1, а также учитывая вышеизложенные рекомендации, делаются выводы и общие предложения по улучшению структуры пассива баланса.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры собственного капитала банка с использованием табличного метода. Показатели заносятся в таблицу:

- 1) Уставный фонд.
- 2) Эмиссионный доход.
- 3) Резервный фонд.
- 4) Фонд переоценки по статьям активов банка.
- 5) Накопленная прибыль.

Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

3 этап. Проводится анализ состава и структуры ресурсов депозитного характера. В таблицу заносятся следующие показатели:

- 1) Депозиты до востребования.
- 2) Срочные депозиты.
- 3) Депозитные и сберегательные сертификаты.

Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

4 этап. Проводится анализ состава и структуры ресурсов недепозитного характера. В таблицу заносятся следующие показатели:

- 1) Ресурсы Национального банка.
- 2) Ресурсы коммерческих банков.
- 3) Ресурсы, привлеченные путем выпуска долговых ценных бумаг.

Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

5 этап. Проводится анализ относительных показателей, характеризующих качество формирования ресурсов банка:

1) Коэффициент соотношения собственного капитала и привлеченных средств:

$$K_{ск/пс} = СК : ПС$$

2) *Удельный вес собственного капитала в ресурсах банка:*

$$Уд. ск = СК : РБ$$

3) *Удельный вес межбанковских кредитов в ресурсах банка:*

$$Уд. мбк. = МБК : РБ$$

4) *Удельный вес обязательств банка в ресурсах банка:*

$$Уд. обяз. = О : РБ$$

5) *Коэффициент соотношения депозитов и собственного капитала банка:*

$$K_{д/ск} = Д : СК$$

6) *Коэффициент клиентской базы* показывает долю средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объеме привлеченных средств. Он характеризует качество ресурсной базы банка, его устойчивость и независимость от иных внешних источников финансирования. Чем выше данный показатель, тем более устойчив банк.

7) *Коэффициент стабильности ресурсной базы* представляет отношение долгосрочных обязательств банка к его суммарным обязательствам.

8) *Коэффициент затратности привлечённых средств* как соотношение процентных расходов к сумме привлечённых средств.

9) *Коэффициент динамики* как соотношение темпа роста собственного капитала к темпу роста привлечённых средств.

10) *Коэффициент эффективности использования привлечённых средств* как соотношение привлечённых средств к кредитной задолженности банка.

Исходные данные и расчётные относительные показатели, и их изменения заносятся в таблицу. На основании полученных результатов делаются выводы и предложения.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества ресурсов банка.

6 этап. Проводится выбор факторной модели и расчёт влияния факторов. Предлагается использовать для этих целей следующую факторную модель (коэффициент клиентской базы):

$$K_{кл. б} = (Д_{юр.л.} + Д_{физ.л.} + ОСТ_{средств юр. лиц}) : ПС$$

Расчет влияния факторов осуществляется методом цепных подстановок.

7 этап. Проводится расчет резервов и разрабатываются мероприятия по реализации выявленных резервов.

3 Анализ собственного капитала банка

Собственный капитал банка – средства, принадлежащие самому банку.

Собственный капитал банка является основным и единственным источником развития и укрепления материальной базы банка. Однако производить затраты на эти цели необходимо в пределах имеющихся денежных средств.

Иммобилизация представляет собой отвлечение капитала в затраты сверх имеющихся источников. Банк, допустивший иммобилизацию, обязан в возможно более короткие сроки возместить отвлеченные средства.

Иммобилизация и ее рост отрицательно влияют на доходность банковских операций, ухудшают значение норматива достаточности капитала банка. Наличие иммобилизации капитала рассматривается, как правило, как показатель недостатков в управлении банком и требует анализа причин возникновения отвлечения, динамики и источников возмещения отвлеченных средств. В то же время надо отметить, что банк может сознательно допустить иммобилизацию вследствие производственной необходимости, рассчитывая в ближайшей перспективе увеличить объем капитала за счет дополнительной прибыли от расширения операций.

Имобилизация собственного капитала банка рассчитывается по формуле:

$$\text{ИМ} = \Phi + \text{ДК} + \text{А} - \text{ОС} - \text{КЗ} - \text{НА},$$

где ИМ - сумма иммобилизации, Φ - фонды банка, ДК — добавочный капитал (прирост стоимости имущества при переоценке), А - амортизация основных средств и нематериальных активов, ОС - основные средства по балансу, включая землю, КЗ - капитальные затраты (вложения), НА - нематериальные активы.

Если $\text{ИМ} > 0$, иммобилизация отсутствует, если $\text{ИМ} < 0$, банк допустил иммобилизацию капитала.

Если сумма иммобилизации - это количественная оценка, то качественной оценкой иммобилизации является коэффициент иммобилизации.

Коэффициент иммобилизации рассчитывается как отношение суммы иммобилизации к собственному капиталу банка

$$K_{им} = ИМ / СК,$$

где СК - собственный капитал банка.

Анализ собственного капитала банка включает следующие этапы:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры собственного капитала банка в динамике, определяются изменения и формируется типовая аналитическая таблица по исследуемым показателям:

- 1) Уставный фонд, размер которого определяется законодательством и является обязательным условием регистрации банка.
- 2) Эмиссионный доход.
- 3) Резервный фонд, который предназначен для возмещения убытков от активных операций банка и увеличения уставного фонда.
- 4) Фонд переоценки (добавочный капитал).
- 5) Другие фонды, образованные за счет прибыли.
- 6) Накопленная прибыль отчетного года и прошлых лет.

На основе проведенного анализа делаются выводы и предложения без расчетов для улучшения структуры капитала.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры уставного фонда банка по учредителям.

3 этап. Проводится анализ комплексной характеристики долевого участия уставного фонда в банковской деятельности, т. к. ему принадлежит наибольший удельный вес в капитале банка. В таблицу включаются следующие показатели:

- 1) Зарегистрированный уставный фонд банка.
- 2) Собственный капитал банка.
- 3) Удельный вес уставного фонда в сумме собственного капитала банка.
- 4) Активные операции банка.
- 5) Удельный вес уставного фонда в активных операциях банка.
- 6) Кредитная задолженность банка.
- 7) Удельный вес уставного фонда в сумме кредитной задолженности.
- 8) Обязательства банка.
- 9) Отношение уставного фонда к сумме обязательств банка.
- 10) Привлеченные средства банка.
- 11) Удельный вес уставного фонда к сумме привлеченных средств.
- 12) Межбанковские кредиты полученные.
- 13) Удельный вес уставного фонда к сумме межбанковских кредитов полученных.
- 14) Валюта баланса.
- 15) Удельный вес уставного фонда в валюте баланса.

Исходные и расчетные данные заносятся в таблицу, определяются изменения и темпы роста. По результатам анализа делаются выводы и предложения.

4 этап. Проводится анализ относительных показателей оценки качества собственного капитала банка:

1) *коэффициент иммобилизации:*

Ким = Сумма иммобилизации : сумма собственного капитала.

При анализе иммобилизации определяют, за счет каких факторов допущена иммобилизация, какова динамика коэффициента иммобилизации. Вложения сверх суммы фондов, амортизации и переоценки основных средств необходимо сокращать.

2) *Коэффициент эффективности использования собственного капитала банка:*

$$К_{эф.с.к} = СК:КЗ,$$

где СК – собственный капитал банка,

КЗ – сумма кредитной задолженности банка.

3) *Рентабельность собственного капитала банка:*

$$R_{ск.} = П : СК \times 100\%$$

где П - сумма прибыли.

4) *Коэффициент эффективности использования уставного фонда:*

$$K_{эф.исп.уф.} = УФ:КЗ$$

5) *Коэффициент опережения темпа роста собственного капитала к темпу роста ресурсов банка.*

6) *Удельный вес уставного фонда в собственном капитале банка.*

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества собственного капитала банка.

5 этап. Проводится факторный анализ по выбранной модели. Для этих целей выбираем коэффициент эффективности использования собственного капитала банка:

$$K_{эф.исп.ск} = СК:КЗ$$

6 этап. Проводится расчет резервов роста доходов и ликвидности баланса за счет рационального использования собственного капитала банка:

7 этап. Разрабатываются мероприятия по рациональному использованию собственного капитала банка.

4 Методика расчета и анализ нормативного капитала банка

Нормативный капитал предназначен для покрытия потерь банка, ОАО “Банк развития РБ” и небанковских кредитно-финансовых организаций в обычной деятельности и стрессовых условиях.

Нормативный капитал банка является расчетной величиной. Для определения его суммы могут использоваться различные методики, выбор которых зависит от целей исчисления данного капитала.

Нормативный капитал исчисляется согласно Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО “Банк развития РБ” и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной Постановлением правления НБ РБ с изменениями от 28. 01. 2019 г. № 47.

Нормативный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня:

$$НК = KI + KII$$

где KI – капитал первого уровня;

KII – капитал второго уровня.

Капитал первого уровня предназначен для поддержания нормального функционирования банка, ОАО “Банк развития РБ” и небанковских кредитно-финансовых организаций и покрытия потерь в момент их возникновения.

Капитал первого уровня рассчитывается как сумма основного капитала первого уровня и дополнительного капитала первого уровня:

$$KI = OKI + DKI$$

где OKI – основной капитал первого уровня;

DKI – дополнительный капитал первого уровня.

В расчет ОКІ принимаются:

- 1) зарегистрированный уставный фонд (в части эмитированных простых (обыкновенных) акций);
- 2) эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям;
- 3) фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией;
- 4) прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией.

Основной капитал I уровня уменьшается на сумму:

- 1) убытков прошлых лет;
- 2) относящихся к прошлым годам просроченных, а так же начисленных и неполученных доходов;
- 3) нематериальных активов (за вычетом начисленной амортизации);
- 4) отложенных налоговых активов, отнесенных на фонды и (или) прибыль;
- 5) собственных простых (обыкновенных) акций банка переданных ему в залог;
- 6) выкупленных собственных простых (обыкновенных) акций;
- 7) взаимного участия в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10% уставного фонда эмитента.

В расчет дополнительного капитала I уровня принимаются:

- 1) зарегистрированный уставный фонд (в части эмитированных привилегированных акций);
- 2) эмиссионный доход по привилегированным акциям.

Дополнительный капитал I уровня уменьшается на сумму:

- 1) собственных привилегированных акций банка, предоставленных ему в залог;
- 2) выкупленных собственных привилегированных акций;
- 3) взаимного участия в уставных фондах в виде привилегированных акций;
- 4) участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10% уставного фонда эмитента.

Величина взаимного участия в уставных фондах, вычитаемая из расчета основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня, определяется как наименьшее из двух величин. При этом превышение величины участия банка в уставном фонде другого банка над величиной участия другого банка в уставном фонде этого банка, принимается в расчет участия банка, вычитаемого соответственно из расчета основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня.

Капитал второго уровня предназначен для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка, ОАО “Банк развития РБ” и небанковских кредитно-финансовых организаций.

В расчет капитала II уровня принимаются:

- 1) привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем);
- 2) фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет не подтвержденной аудиторской организацией, кроме фонда дивидендов;
- 3) фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов;
- 4) прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией;
- 5) фонд переоценки основных средств;
- 6) фонд переоценки нематериальных активов;
- 7) фонд переоценки ценных бумаг;
- 8) общие резервы на покрытие возможных убытков.

Капитал II уровня уменьшается на сумму:

- 1) убытков текущего года;
- 2) относящихся к текущему году просроченных доходов и доходов, начисленных и неполученных в срок свыше 30 дней со дня их начисления;
- 3) недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков;
- 4) предоставленных субординированных кредитов (займов);
- 5) имущества, переданного в доверительное управление.

Если сумма вычетов из капитала II уровня превышает его размер, оставшаяся часть вычетов производится из дополнительного капитала I уровня. Если сумма вычетов из дополнительного капитала I уровня

превышает его размер, оставшаяся часть вычетов производится из основного капитала I уровня.

Анализ нормативного капитала банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры основного капитала I уровня с использованием табличного метода. Показатели включаются в аналитическую таблицу, определяются изменения, темпы роста, делаются выводы.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры дополнительного капитала I уровня. Показатели включаются в аналитическую таблицу, определяются изменения, темпы роста, делаются выводы.

3 этап. Проводится анализ капитала II уровня. Показатели включаются в аналитическую таблицу, определяются изменения, темпы роста, делаются выводы.

4 этап. Проводится анализ нормативного капитала банка. Показатели включаются в аналитическую таблицу, определяются изменения темпы роста, делаются выводы.

5 этап. Проводится анализ показателей качества нормативного капитала банка:

- 1) удельный вес основного капитала I уровня в нормативном капитале.
- 2) коэффициент соотношения основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня.
- 3) коэффициент соотношения капитала I уровня и капитала II уровня.
- 4) коэффициент динамики как соотношение темпа роста основного капитала I уровня к темпу роста нормативного капитала.

6 этап. Проводится факторный анализ одного из показателей качества, делаются выводы.

7 этап. Проводится расчет резервов роста нормативного капитала и разрабатываются мероприятия по их реализации.

5 Анализ привлеченных средств банка

Привлеченные средства банка являются основным источником активных операций, оказывают определяющее воздействие на состав и структуру активов. Структура активов, в свою очередь, влияет на состав и структуру привлеченных средств. Активы и пассивы должны соответствовать друг другу прежде всего по срокам привлечения и размещения средств. Привлеченные средства недопустимо вовлекать в собственные долгосрочные вложения банка.

Наиболее дешевыми ресурсами банка являются средства до востребования: остатки средств на расчетных и текущих счетах клиентов, депозиты физических и юридических лиц для расчетов по платежным карточкам.

Средства, привлеченные на определенный срок (срочные ресурсы), более дорогие, но банк более свободен в их использовании. Увеличение доли долгосрочных ресурсов позволяет оптимизировать портфель активов банка, увеличить сроки их размещения.

Межбанковские кредиты в составе привлеченных средств имеют сравнительно небольшое значение, однако их доля существенно возросла. Межбанковские кредиты чаще всего - краткосрочные. Возможной причиной их привлечения являются краткосрочные проблемы ликвидности (в головном банке или в одном из филиалов).

Анализ привлеченных средств проводится в следующей последовательности:

1 этап: Проводится анализ состава и структуры привлеченных средств в динамике, выделяются отдельные группы средств в зависимости от источников ресурсов и сроков привлечения, определяются изменения и темпы роста. Результаты проведенного исследования сводятся в таблицу по следующим показателям:

- 1) депозиты юридических лиц
- 2) депозиты физических лиц
- 3) временно свободные деньги клиентов по расчетным операциям
- 4) средства Главных управлений Минфина по областям, местным и других бюджетов и фондов
- 5) средства Национального банка
- 6) средства других коммерческих банков
- 7) средства других кредитных организаций.

Делаются выводы и предложения.

2 этап: Проводится анализ привлеченных средств по срокам их привлечения в динамике. Результаты проведенного исследования сводятся в таблицу по следующим показателям:

- 1) привлеченные средства, всего

- 1.1) средства, привлеченные до востребования
 - 1.1.1) в том числе физических лиц
 - 1.2) средства, привлеченные на срок до 30 дней
 - 1.2.1) в том числе физических лиц
 - 1.3) средства, привлеченные на срок от 31 до 90 дней
 - 1.3.1) в том числе физических лиц
 - 1.4) средства, привлеченные на срок от 91 до 180 дней
 - 1.4.1) в том числе физических лиц
 - 1.5) средства, привлеченные на срок от 181 дня до 1 года
 - 1.5.1) в том числе физических лиц
 - 1.6) средства, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет
 - 1.6.1) в том числе физических лиц
 - 1.7) средства, привлеченные на срок свыше 3 лет
 - 1.7.1) в том числе физических лиц
- Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

3 этап: Проводится анализ относительных показателей качества привлеченных средств:

1) Средний суммарный остаток средств на счете клиентов:

$$\text{ОСТ}_{\text{ср.}} = \frac{\text{ост}_1 / 2 + \text{ост}_2 + \text{ост}_3 + \dots + \text{ост}_n / 2}{T},$$

где ост₁, ост₂, ост_n - ежедневные остатки;

T – число дней в отчетном периоде.

2) Коэффициент опережения как соотношение темпа роста депозитов к темпу роста привлеченных средств.

3) Коэффициент оседания поступивших средств:

$$K = (\text{ОСТ1} - \text{ОСТ0}) : \text{ОПС},$$

где ОСТ1 и ОСТ0 – остатки средств на конец и начало анализируемого периода.

ОПС - оборот по поступлению средств на счет за период T.

Он характеризует стабильность депозитной базы банка.

4) Средний срок хранения денежных средств в банке:

$$\text{СХ}_{\text{ср.}} = \text{ОСТ0} * \text{срок хранения} : \text{оборот по возврату средств за период}$$

5) Коэффициент эластичности:

$$K_{\varepsilon} = \Delta \text{БПС} : \Delta \text{Дб} ,$$

где $\Delta \text{БПС}$ – изменение банковской процентной ставки;

$\Delta \text{Дб}$ – изменение депозитов банка за анализируемый период.

Когда банк изменяет процентную ставку по депозитам, то изменяется количество клиентов, желающих хранить деньги в банке, и сумма средств, передаваемая на хранение.

6) Коэффициент активности использования привлеченных средств банком:

$$K_{\text{эф.пр.}} = \text{привлеченные средства} : \text{кредитная задолженность}$$

Данный показатель определяет процентные суммы кредитной задолженности, осуществляемых за счет привлеченных ресурсов.

7) Коэффициент затратности использования привлеченных средств банка

как соотношение процентных расходов к привлеченным средствам банка.

8) Удельный вес депозитов в привлечённых средствах банка.

Исходные показатели и расчетные данные по ним заносятся в таблицу, определяются изменения, делаются выводы и разрабатываются мероприятия по деятельности банка.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества привлечённых средств банка.

4 этап. Проводится факторный анализ. Для этих целей предлагается использовать следующую факторную модель:

$$K_{\text{эф.пр.}} = \text{привлеченные средства} : \text{кредитная задолженность}$$

5 этап. По результатам анализа рассчитываются резервы и разрабатываются мероприятия по улучшению деятельности банка.

6 Анализ межбанковских кредитов

Межбанковский кредит осуществляется в целях поддержания текущей ликвидности банка или обеспечения рентабельного вложения средств. Он носит краткосрочный характер и отличается оперативностью предоставления средств. Межбанковский кредит происходит в рамках корреспондентских отношений банков и, в конечном счете, представляет собой дорогостоящий по отношению к другим источникам кредитования потенциал банка.

Важное место в источниках средств кредитного потенциала коммерческого банка занимают кредиты Национального банка, которые выдаются в порядке рефинансирования на цели краткосрочного кредитования и при соблюдении коммерческим банком экономических нормативов и резервных требований.

Динамика ставки рефинансирования связана с уровнем инфляции в стране, динамикой курса рубля по отношению к доллару США. В результате изменения ставки рефинансирования меняется и ставка МБК, увеличиваясь или уменьшаясь в отдельные периоды.

Анализ использования межбанковских кредитов проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры межбанковских кредитов и находятся их изменения и темпы роста. Исходные расчетные данные для проведения анализа заносятся в таблицу, включающую следующие показатели:

- кредиты Национального банка;
- кредиты других банков;
- кредиты других кредитных организаций.

По результатам анализа делаются выводы и предложения.

2 этап. Проводится анализ межбанковских кредитов по срокам привлечения и ставкам рефинансирования от Национального банка и кредитования от других банков.

3 этап. Проводится анализ состава и структуры межбанковских кредитов по видам валют в разрезе банков-резидентов и банков-нерезидентов.

4 этап. Проводится анализ качественных показателей, полученных межбанковских кредитов от других банков:

1)-Удельный вес кредитов Национального банка в общей сумме полученных межбанковских кредитов.

2) *Коэффициент интенсивности* как соотношение кредитов, полученных у других банков, и выданных межбанковских кредитов:

$$\text{Кинд.} = \text{МБКпол.} : \text{МБК выд.}$$

3) *Коэффициент соотношения* межбанковских кредитов, полученных от других банков, к общей сумме обязательств банка.

4) *Коэффициент активности* межбанковского кредитования как соотношение полученных межбанковских кредитов к общей сумме собственного капитала банка.

Высокое значение коэффициента рефинансирования свидетельствует о том, что в банке существуют большие резервы повышения уровня доходности банковских операций. Кроме того, растущая зависимость от крупных межбанковских кредитов не может быть охарактеризована положительно, так как диверсификация привлекаемых ресурсов укрепляет позицию банка, а межбанковский кредит не способствует диверсификации.

5) *Коэффициент затратности привлечения межбанковских кредитов* банком как соотношение процентных расходов к сумме межбанковских кредитов.

Рекомендуемый уровень доли межбанковского кредита – 20% в ресурсной базе. Однако в современных условиях, когда привлечение срочных депозитов затруднительно, многие банки вынуждены для пополнения ресурсной базы прибегать к межбанковским кредитам.

Следует при этом помнить, что высокий удельный вес МБК в общем объеме привлеченных ресурсов ведет к сильному удорожанию кредитных ресурсов в целом, поскольку это самый дорогой инструмент привлечения средств. Затраты на вклады граждан значительно меньше, поэтому коммерческим банкам необходимо уделять больше внимания на этот инструмент привлечения средств.

Исходные показатели и рассчитанные коэффициенты заносятся в таблицу, определяются изменения и темпы роста.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества межбанковских кредитов.

5 этап. Проводится факторный анализ с использованием факторной модели:

$$K_{\text{акт.}} = \text{МБК}_{\text{пол.}} : \text{СК}$$

Расчёт производится методом цепных подстановок.

6 этап. Проводится расчёт резервов роста объёмов МБК на основе оптимизации затрат по их обслуживанию.

7 этап. Разрабатываются мероприятия, направленные на оптимизацию источников банковских ресурсов с элементами экономического обоснования и расчетом экономического эффекта.

7 Управление ресурсами банка

Управление банковскими ресурсами представляет собой деятельность, связанную с аккумуляцией денежных средств, определением размера и соответствующей структуры источников этих средств в тесной увязке с размещением.

Важная роль в управлении банковскими ресурсами принадлежит самим банкам, но поскольку изменение размера и структуры ресурсов оказывает воздействие на динамику показателей денежной массы, то осуществляется централизованное регулирование Национальным банком ресурсной базы банков, заключающейся в установлении обязательных резервных требований к банкам, происходит прямое воздействие на их ресурсный потенциал и, кроме того, уменьшается объем мультиплицированных депозитов во всей банковской системе.

Фонд обязательных резервов представляет собой часть привлеченных ресурсов банков, которые депонируются в Национальном банке Республики Беларусь. Изменяя нормы обязательных резервов, центральный банк может оказывать влияние на ресурсные возможности банков для осуществления ими кредитных и других операций. При уменьшении нормы обязательных резервов у банков в распоряжении остается больший объем привлеченных ресурсов и расширяются возможности предоставления кредитов в реальный сектор экономики. Увеличение нормы обязательных резервов приводит к сокращению кредитного потенциала банков.

Обязательные резервы формируются банками Республики Беларусь по единым для всех банков нормам, установленным Национальным банком.

Установление тех или иных норм резервирования в значительной степени зависит от направлений денежно-кредитной политики на соответствующий период. В мировой практике встречаются различные подходы при установлении норм обязательных резервов. Один из них заключается в дифференциации норм резервирования в зависимости от сроков, на которые были привлечены средства банками.

Другой подход, встречающийся в зарубежной банковской практике, предполагает установление единой нормы депонирования по всем видам привлеченных ресурсов. Расчет отчислений в фонд обязательных резервов проводится по формуле:

$$\text{ОФОР} = \text{ПС} * \text{Нор} : 100\%$$

где ПС – сумма привлеченных средств,

Нор – норма обязательных резервов (в 2015г. норма составляет 8%, 2016г. – 7,5%, 2017г. – 4 %, 2018г. – 3 %, 2019г. – 9,5%)

В привлеченные ресурсы, по которым банками Республики Беларусь формируются обязательные резервы, входят остатки на расчетных (текущих), депозитных и других счетах (как в национальной, так и в иностранной валютах), счетах бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов и др.

При расчете отчислений в фонд обязательных резервов не учитываются полученные банками целевые ресурсы, выделенные им Правительством или Национальным банком Республики Беларусь, а также средства, полученные от других коммерческих банков.

При определении суммы привлеченных средств, участвующих в расчете обязательных резервов, в расчет принимаются их среднемесячные остатки.

Особое регулирующее воздействие на размер ресурсов банка и на состав и структуру их источников, оказывает установление Национальным банком Республики Беларусь обязательных экономических нормативов. Минимальный размер уставного фонда не только прямо, но и косвенно влияет на размер собственного капитала банка, поскольку образование других его фондов может быть взаимосвязано с уставным фондом. Например, от размера уставного фонда зависят размер и порядок формирования резервного фонда, образуемого за счет отчислений от прибыли. Предельное соотношение между размером собственного капитала банка и суммой активов, взвешенных с учетом степени риска на потери, устанавливает определенную степень развития активных операций банка. В регулировании ресурсов важное место отводится показателям ликвидности банка, их соблюдение требует поддержания соответствия между сроками, на которые привлекаются и размещаются средства.

Кроме этих основных экономических показателей регулирования деятельности банков, существует ряд других требований Национального

банка Республики Беларусь, оказывающих влияние на ресурсную базу банков: предельное соотношение основного и дополнительного капитала банка, предельное соотношение основного капитала и субординированного кредита, банковских гарантий и др. Регулирующее воздействие Национального банка Республики Беларусь на ресурсную базу банков направлено на обеспечение безопасности и ликвидности всей банковской системы.

В качестве основных целей управления ресурсами, которое проводится коммерческими банками, можно выделить: поддержание банком собственной ликвидности; удовлетворение спроса клиентов на кредитные вложения; получение прибыли, достаточной и для выплаты дивидендов в размерах, удовлетворяющих акционеров, и для развития банка.

Одним из элементов управления ресурсами банка является управление его пассивами. Следовательно, основной целью управления пассивами банка является оптимизация структуры банковских ресурсов, позволяющая при наименьших затратах на формирование ресурсов, обеспечить поддержание стабильного уровня дивидендов акционеров и объемов прибыли банка, достаточных для его динамичного развития.

Банк должен поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами. Избыточное количество привлеченных средств усиливает риск потери банковской ликвидности и повышает потенциальную угрозу неплатежеспособности коммерческого банка. Преобладание в составе банковских ресурсов собственных средств банка также нельзя однозначно назвать положительным явлением. Это связано, в частности, с возможным снижением уровня выплачиваемых дивидендов и рыночной стоимости акций. Несбалансированность структуры источников банковских ресурсов может являться причиной ухудшения показателей деятельности банка и снижения имиджа на рынке денежных ресурсов.

Тема 6: Анализ активов банка

- 1 Экономическое содержание активов баланса банка
- 2 Определение объема эффективных кредитных ресурсов
- 3 Анализ состава и структуры активов банка
- 4 Анализ кредитной деятельности банка
- 5 Анализ кредитного риска активов и внебалансовых обязательств банка
- 6 Анализ процентных ставок по кредитам
- 7 Анализ операций банка с ценными бумагами

8 Анализ валютных операций банка

1 Экономическое содержание активов баланса банка

Активные операции коммерческих банков заключаются в размещении аккумулированных банками собственных и привлеченных средств с целью обеспечения необходимых условий для функционирования кредитных организаций и получения доходов.

Качество активов является обобщающей характеристикой. Оно определяется на основании таких критериев, как доходность, диверсифицированность, ликвидность и рискованность.

Активы банка по степени доходности подразделяются на 2 группы:

- 1) активы, приносящие доход:
- 2) активы, не приносящие доход:

Увеличение доли высокодоходных видов активов, которыми являются кредитные вложения, может привести вместо увеличения прибыли к ее сокращению. Это связано с тем, что кредитные вложения требуют отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков, а его суммы должны относиться на расходы банка, это отрицательно сказывается на общем финансовом результате деятельности банка.

Диверсифицированность, характеризующая степень распределения средств банка по различным направлениям его деятельности, может оцениваться следующими показателями:

- структурой активов банка по основным направлениям вложения ресурсов;
- структурой кредитного портфеля (в том числе по объектам и субъектам кредитных вложений);
- структурой портфеля ценных бумаг;
- удельным весом разных валют, с которыми банк осуществляет операции;
- составом банков-корреспондентов.

Ликвидность банка определяется соответствием сроков требований банка и полученных им обязательств своевременно осуществлять платежи по своим обязательствам.

Между диверсифицированностью активов банка и его ликвидностью существует прямая зависимость: чем более банковские активы диверсифицированы, тем выше ликвидность банка.

Рискованность банка характеризуется тем, что практически любая проводимая банком операция сопровождается риском понести убытки.

Основными критериями классификации активов по группам кредитного риска являются рейтинги стран и банков, в которых размещены средства и рейтинги контрагентов, имеющих обязательства перед банком.

В банковской деятельности необходимо соблюдать следующие основные принципы:

- не направлять все ресурсы в однотипные операции или ограниченному числу заемщиков;

- ограничивать средне- и долгосрочные кредиты тогда, когда большая часть привлеченных ими средств носит в основном краткосрочный характер. Отсюда вытекает «золотое банковское правило», которое гласит: «Деньги, хранящиеся на краткосрочных вкладах, нельзя давать займы на длительное время»;

- использовать значительную часть краткосрочных вкладов для вложений, так как у банков всегда остается определенный остаток денежных средств для ежедневных выплат.

Таким образом, если анализ пассива есть анализ ресурсов банка, то анализ актива есть анализ направлений использования этих ресурсов: на какие цели, в каком объеме, на какой срок и кому они предоставляются.

2 Определение объема эффективных кредитных ресурсов

Величина кредитных вложений определяется объемом собственного капитала и привлеченных средств. Однако в соответствии с принципом регулирования деятельности банка вся сумма этих средств, даже если из нее

исключить ** стоимость зданий, сооружений и другие материальные ресурсы, не может быть использована для кредитования. Поэтому одной из задач банка является определение объема эффективных ресурсов, которые могут быть направлены на осуществление кредитных вложений. Для исчисления их объема может быть использована следующая формула:

$$KРэ = УФ + Осс + Д + Ор + Опр - НЛА - 0,14Об1 - 0,11Об2 - 0,08Об3 - 0,09 В - 0,05 П$$

где $KРэ$ - кредитные ресурсы эффективные;

$УФ$ - уставный фонд;

$Осс$ - остатки собственных средств банка;

$Д$ - депозиты;

$Ор$ - остатки на расчетных и других счетах клиентов;

$Опр$ - остатки прочих привлеченных средств;

$НЛА$ - ресурсы, вложенные в здания банка, оборудование и другие низколиквидные активы; $Об1$ - остатки привлеченных средств до востребования и срочные вклады до 30 дней (14% - отчисления от привлеченных средств); $Об2$ - срочные обязательства от 31 дня до 90 дней (11% - отчисления от привлеченных средств); $Об3$ - срочные обязательства свыше 90 дней (8% - отчисления от привлеченных средств);

$В$ - остатки по валютным счетам (9% - отчисления от остатка на валютных счетах);

$П$ - средства размещенные в ликвидные активы, исключаяющие их использование для выдачи ссуд (5% - минимум отчислений от итога пассива).

Согласно приведенной выше формуле объем эффективных ресурсов определяется как разница между суммой пассивов баланса банка (за вычетом вложений в активы - здания, сооружения и др., которые не могут быть высвобождены и направлены на кредитные вложения) и остатком привлеченных средств, направленных в фонд регулирования кредитных ресурсов, а также размещенных в ликвидные активы, исключаяющие их использование для выдачи ссуд.

Объем свободных кредитных ресурсов ($KРс$) так же, как и дефицит

кредитных ресурсов (KP_{∂}), можно определить как разницу между суммой эффективных кредитных ресурсов (KP_{ε}) и фактических кредитных вложений (KB_{ϕ})

$$\sum KP_c(KP_{\partial}) = \sum KP_{\varepsilon} - \sum KB_{\phi}$$

Следует отметить, что размещение свободных ресурсов производится с учетом фактора времени - возможного периода их применения. Для этого необходимо распределять ресурсы кредитных вложений по срокам использования.

Эффективность использования кредитных ресурсов рассчитывается по формуле:

где $KB_{\phi i}$ - фактические кредитные вложения для i -го случая; $KP_{\varepsilon i}$ -

$$\varepsilon_{kp} = \frac{\sum (KB_{\phi i} * T_i)}{\sum (KP_{\varepsilon i} * T_i)},$$

эффективные кредитные ресурсы для i -го случая; T_i - период, на который выдана ссуда для i -го случая.

Рассчитав эффективность кредитных ресурсов, можно определить степень недоиспользования ресурсов, или процент резерва в использовании кредитных ресурсов:

$$R_{исп} = (1 - \varepsilon_{kp}) \times 100\%$$

При анализе эффективности использования кредитных ресурсов следует иметь в виду, что за расчетами степени недоиспользования кредитных ресурсов скрываются реальные потери прибыли банка.

3 Анализ состава и структуры активов банка

Анализ состава и структуры активов банка по разным классификационным признакам включает следующие этапы:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры активов банка по основным статьям баланса в динамике, данные состояния и изменений активов банка сводятся в таблицу содержащую следующую классификацию активов:

1) денежные средства и драгоценные металлы – наличные денежные средства банка в национальной и иностранной валюте, которые необходимы для выполнения обязательств перед клиентами банка по выплате вкладов и средств со счета в наличной форме (подобное размещение активов не приносит банку дохода, но необходимо для поддержания его ликвидности), а также запасы драгоценных металлов, которые банк хранит в своих кассах, на счетах других банков и Национальном банке;

2) средства на корреспондентских счетах банка – есть средства, которые необходимы для поддержания ликвидности при выполнении обязательств по счетам клиентов в процессе проведения межбанковских расчетов. Эти расчеты в безналичной форме могут осуществляться как через корреспондентский счет, открытый в Национальном банке страны, так и через счета, открываемые в банках-корреспондентах (счета «НОСТРО»). Размещение средств носит характер обязательств других банков перед данным банком по осуществлению расчетов в пределах остатка или возврата средств и происходит на бесплатной основе.

3) обязательные резервы включают средства в национальной и иностранной валюте, которые депонируются в Национальном банке страны в соответствии с банковским законодательством для осуществления денежно-кредитного регулирования и поддержания ликвидности банковской системы.

4) кредиты и депозиты банка объединяют средства, которые данный банк размещает в других кредитных организациях;

5) кредиты клиентам – есть средства, которые банк размещает в форме кредита, т.е. на условии возвратности, платности и срочности;

6) ценные бумаги включают вложения в облигации, акции, прочие ценные бумаги и учтенные векселя;

7) долгосрочные финансовые вложения объединяют инвестиции в уставный фонд юридических лиц в форме долевого участия и в форме вложений в дочерние юридические лица;

8) основные средства и нематериальные активы объединяют вложения, которые необходимы для функционирования самого банка и аналогичны размещению средств подобно любого хозяйствующего субъекта;

9) прочие активы – это активные операции, связанные с осуществлением расчетов по хозяйственной деятельности самого банка. К активам данной группы относятся: средства на промежуточных счетах, подлежащие получению от клиентов по операциям с ценными бумагами; товарно-материальные ценности банка и др.

Анализ состава и структуры активов в динамике дает возможность судить о произошедших изменениях с позиции реализации общей стратегии банка его кредитной и процентной политики, тенденциях в положении на рынке банковских услуг.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры кредитной задолженности банка. Расчетные значения и их изменения заносятся в таблицу, делаются выводы.

3 этап. Проводится анализ состава и структуры активов коммерческого банка по степени доходности. Расчетные данные и их изменения заносятся в таблицу по показателям:

1) Доходные активы:

- краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим и юридическим лицам;
- кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам;
- вложения в ценные бумаги;
- факторинг;
- лизинг;
- инвестиции в уставные фонды.

2) Недоходные активы:

- денежные средства в кассах;
- денежные средства на корреспондентских счетах;
- денежные средства, перечисленные в фонд обязательных резервов;
- денежные средства, вложенные в основные фонды и нематериальные активы.

4 этап. Проводится анализ состава и структуры валютных операций. Расчетные данные и их изменения заносятся в таблицу по показателям, делаются выводы.

5 этап. Проводится анализ состава и структуры операций с ценными бумагами. Расчетные данные и их изменения заносятся в таблицу по показателям, делаются выводы.

6 этап. Проводится анализ качества активов с использованием следующих показателей:

1) Коэффициент эффективности использования активов как соотношение активов доходных к суммарным активам.

2) Коэффициент агрессивности кредитной политики как соотношение кредитной задолженности к привлеченным средствам.

3) Удельный вес кредитной задолженности в активах банка.

4) Удельный вес валютных операций в активах банка.

5) Удельный вес операций с ценными бумагами в активах банка.

6) Доходность активов как соотношение процентных доходов к сумме доходных активов.

7) Рентабельность активов как соотношение прибыли к активам банка.

8) Коэффициент опережения как соотношение темпа роста кредитной задолженности к активам банка.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества активов банка.

7 этап. Проводится факторный анализ показателей.

8 этап. Проводится расчет резервов и разрабатываются предложения по реализации выявленных резервов.

4 Анализ кредитной деятельности банка

Кредитные операции – это определенные отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению суммы денежных средств.

Банковские кредитные операции делятся на две группы:

- активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;
- пассивные, когда банк выступает в качестве заемщика, привлекая деньги от клиентов и других банков в свой банк.

Следует различать понятия «кредитный портфель» и «кредитные вложения» банка. В экономической литературе они часто употребляются как синонимы. Однако на практике существует разный подход к оценке этих понятий.

Кредитные вложения – есть совокупность остатков по ссудным счетам на определенную дату. Подобную оценку кредитных вложений отражает «кредитный портфель банка», но дополнительно предполагает классификацию кредитного портфеля банка по качественным признакам:

- соблюдение сроков погашения кредита;
- виды обеспечения и исполнения обязательств по возврату кредита;
- риски кредитования.

В кредитном портфеле виды кредитов оцениваются в зависимости от объема, целей и риска кредитования.

Субъектами кредитных отношений выступают физические и юридические лица. По межбанковским кредитам контрагентами являются Национальный банк, уполномоченные банки, иностранные банки.

Объектами кредитных отношений могут быть капитальные вложения предприятий, организаций и граждан в строительство, реконструкцию и техническое перевооружение объектов производственного и социально-бытового назначения, приобретение техники, а также создание научно-технической продукции, интеллектуальных ценностей и других объектов собственности.

Анализ кредитной деятельности банка включает следующие этапы:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры кредитной задолженности банка, определяются изменения и темпы роста. Результаты исследования заносятся в таблицу по следующим показателям:

1) Межбанковские кредитные операции:

- кредиты, предоставляемые банкам;

- вклады (депозиты), размещенные в банках;
- покупка ценных бумаг Национального банка.

2) Кредитные операции с клиентами:

- краткосрочные кредиты юридическим и физическим лицам;
- долгосрочные кредиты юридическим и физическим лицам;
- лизинг юридическим лицам;
- факторинг;
- средства, предоставляемые по операциям «РЕПО».

2 этап. Проводится анализ состава и структуры валового кредитного портфеля:

- 1 Кредитная задолженность юридических лиц.
- 2 Кредитная задолженность физических лиц.
- 3 Кредитная задолженность банков.
- 4 Валовой кредитный портфель: (стр.1+стр.2+стр.3)
- 5 Отчисление в резерв на покрытие возможных убытков.
- 6 Чистый кредитный портфель: (стр.4- стр.5).

Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

3 этап. Проводится анализ распределения кредитов по срокам, в которых должны отражаться периоды выдачи кредитов и время их погашения.

В процессе анализа кредитных вложений целесообразно классифицировать срочную задолженность по следующим группам:

- до 1 месяца;
- от 1 до 3 месяцев;
- от 3 до 6 месяцев;
- от 6 до 12 месяцев;

- более 1 года.

Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

4 этап. Проводится анализ состава и структуры задолженности по кредитам в зависимости от форм обеспечения:

- зalog ценных бумаг, драгоценных металлов и имущества;
- гарантии правительства, банков и местных органов;
- поручительства по кредитам юридических и физических лиц.

Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

5 этап. Рассматриваются относительные показатели качества кредитной задолженности:

1) Удельный вес просроченной кредитной задолженности в общей сумме кредитования (по рекомендациям экономистов -0,5%).

2) Удельный вес кредитной задолженности в активах банка.

Условно считается, если соотношение больше 0,8, то можно дать положительную оценку банку в части кредитных вложений. Если соотношение меньше 0,8, то банку следует улучшить структуру активов в сторону увеличения ссудных активов.

3) Коэффициент опережения как соотношение темпа роста кредитной задолженности к темпу роста активов банка.

Значение коэффициента более 1 свидетельствует об активной работе банка в этой области.

4) Коэффициент, характеризующий соотношение собственного капитала банка к кредитной задолженности.

5) Скорость оборота кредита рассчитывается по формуле:

$$C_{ок} = KЗ : ОКЗ * Д$$

где: КЗ – средние остатки кредитной задолженности;

ОКЗ – оборот по погашению кредитной задолженности;

Д – число дней в периоде.

8) Рентабельность кредитных операций как соотношение прибыли от кредитных операций к кредитной задолженности погашенной.

9) Доходность кредитных операций как соотношение процентных доходов к кредитной задолженности банка.

Исходные данные и расчетные показатели заносятся в таблицу, определяются изменения и темпы роста, делаются выводы.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества кредитной деятельности банка.

6 этап. Проводится анализ соответствия сроков привлечения ресурсов со сроком размещения (ГЭП-анализ). При превышении активов над пассивами по соответствующим срокам можно говорить о благоприятной ситуации для банка, при изменении тренда на противоположный – о недостатках в работе банка (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ соответствия сроков привлечения ресурсов срокам размещения.

Наименование	Всего	В том числе					
		до 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-3 года	свыше 3 лет
Депозиты физических и юридических лиц							
Кредиты у других банков							
Средства юридических лиц							
Итого по пассивам							
Краткосрочные кредиты							
Факторинг							
Лизинг							
Облигации							

государственного займа							
Корреспондентский счет							
Касса							
Кредиты другим банкам							
Итого по активам							
Дефицит (-)							
Излишек (+)							

Делаются выводы о наличии или отсутствии отрицательных несоответствий. Если $A > П$ в конкретном сроке, то отрицательных несоответствий (разрывов) нет.

7 этап. Проводится факторный анализ коэффициента активности кредитования. Для этих целей предлагается использовать следующую факторную модель :

$$K_{\text{ак. кр.}} = \frac{KЗ}{A} = \frac{KЗ_{\text{юр.л.}} + KЗ_{\text{ф.л.}} + KЗ_{\text{МБК}}}{A}$$

8 этап. Проводится расчет резервов по оптимизации активов и разработка мероприятий, направленных на повышение эффективности кредитной деятельности.

5 Анализ кредитного риска активов и внебалансовых обязательств банка

Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

К активам банка, подверженным кредитному риску относятся:

- все виды кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам (кроме банков), индивидуальным предпринимателям;
- финансовая аренда (лизинг);

- факторинг;
- средства по операциям «Репо»;
- задолженность, возникающая при выдаче и продаже векселей с отсрочкой оплаты;
- исполненные банком обязательства, выданные за третьих лиц;
- межбанковские кредиты и депозиты;
- средства на корреспондентских счетах в других банках;
- средства в векселях и депозитных сертификатов других банков.

Следует иметь ввиду, что изначально выданные банком гарантии и поручительства находят отражение на внебалансовых счетах и только при их исполнении банком приобретают характер активных операций.

Анализ кредитного рисков активов и внебалансовых обязательств банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится расчет и анализ величины активов с учетом кредитных рисков для расчета достаточности нормативного капитала.

Вначале проводится расчет и анализ созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подтвержденным кредитным рискам на основе Инструкции «О порядке формирования и использования банками, ОАО «Банк развития» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» с изменениями от 29.06.2016г. Резервы формируются на сумму основного долга. Отчисления в специальные резервы на покрытие возможных убытков относятся на расходы банка в полном размере.

Согласно указанной инструкции активы, подверженные кредитному риску, по степени надежности в зависимости от уровня кредитного риска для расчета резервов на покрытие возможных убытков делятся на 5 групп:

1-я гр.риска:

-срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в др.банках при отсутствии признаков финансовой

неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

-обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физ.лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника или иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

-срочная, просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам физ.лиц при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.

По 1-ой гр.риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках, и средств в расчетах по операциям с банками, формируется в размере от 0,5% до 2% от общей суммы задолженности по соответствующим активам, классифицированным по данной группе риска.

По средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках, и средствам в расчетах по операциям с банками, классифицированным по 1-й гр.риска, специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не формируется.

2-я гр.риска:

-срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

-обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физ.лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

-срочная, просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам физ.лиц при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

По данной гр.риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 5% до 30% от общей суммы задолженности.

3-я гр. риска:

-срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

-задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа;

-задолженность по кредитам физ.лиц, просроченная от 31 дня до 90 дней;

-задолженность по лизингу, пролонгированная более одного раза;

-задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза.

По данной гр.риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 30 до 50% от общей суммы задолженности.

4 гр. риска:

-необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физ.лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная один и более раз;

-необеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная 1 и более раз задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физ.лиц, микрокредитам при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

-задолженность по кредитам физ.лиц, микрокредитам, просроченная от 91 до 180 дней;

-задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа.

По данной гр.риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 50 до 100% от общей суммы задолженности.

5 гр.риска:

-необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физ.лиц, микрокредитам, просроченная свыше 90 дней;

-обеспеченная и недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физ.лиц, микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;

-задолженность по кредитам физ.лиц, микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;

-задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере 100% от общей суммы задолженности.

Исходные и расчетные данные заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

Далее на основании группировки активов по степени риска активы, взвешенные с учетом риска, определяются по формуле:

$$A_{\text{взв. р.}} = (A_{\text{п.к.р.}} - P_{\text{п.уб.}}) \times \text{СКР}$$

где $A_{\text{п. к. р.}}$ – активы по отдельным операциям подверженным кредитному риску;

$P_{\text{п.уб.}}$ – резервы, созданные на покрытие возможных убытков;

СКР – степень кредитного риска, в долях единицы.

Активы в зависимости от степени кредитного риска подразделяются на двенадцать групп (0, 10, 20, 30, 35, 50, 75, 100, 150, 400, 500, 1000 %) в соответствии с Инструкцией «О нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО «Банк развития РБ» и небанковских кредитно- финансовых организаций». Примерный состав активов приведен в таблице 1:

Таблица 1 – Состав активов по группам кредитного риска

Группа кредитного риска	Активы банка	Степень кредитного риска, %
1	<ul style="list-style-type: none"> -наличные денежные средства, драгоценные металлы и камни; -средства в НБ РБ; -средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке; -ценные бумаги Правительства РБ, Нацбанка, облигации ОАО «Банк развития», номинированные в белорусских рублях; -средства в центральных банках стран группы «А», международных финансовых организаций; -кредитная задолженность республиканских органов гос.управления страны в национальной валюте (бел.рублях); -кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в нац.валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Нацбанка, залогом ценных бумаг Правительства и Нацбанка. 	0%
2	-ценные бумаги Правительства РБ, Нацбанка, облигации ОАО «Банк развития», номинированные в иностранной валюте;	10%
3	-ценные бумаги Правительства, центральных банков стран гр.«В», банков гр.«А», местных	20%

	<p>органов управления стран гр. «А», юр.лиц гр. «А»;</p> <p>-кредитная задолженность республиканских органов гос.управления страны в ин. валюте;</p> <p>-кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в ин.валюте, обеспеченными гарантиями Правительства, Нацбанка;</p> <p>-кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов.</p>	
4	<p>-кредитная задолженность номинированная в белорусских рублях, полностью образовавшаяся в результате предоставления физ.лицам кредитов на строительство жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на правах собственности данным физ.лицам, залогом имущественных прав данных физ.лиц на строящиеся жилые помещения.</p>	30%
5	<p>-ценные бумаги Правительств, центральных банков стран гр. «С», банков гр. «В», банков РБ и местных органов управления стран гр. «В» и РБ, юр.лиц гр. «В»;</p> <p>- кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительств, центральных банков стран гр. «С», банков гр. «В», банков РБ.</p> <p>-кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных банков стран гр. «С», банков гр. «В», банков РБ.</p>	35%
6	<p>- активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель (которые включают кредиты на потребительские нужды, овердрафтное кредитование и кредитную задолженность</p>	50%

	индивидуальных предпринимателей).	
7	<p>-ценные бумаги Правительств, центральных банков стран гр. «D», банков гр. «С», местных органов управления стран гр. «С» и «D», юр.лиц гр. «С»;</p> <p>-ценные бумаги юр.лиц РБ;</p> <p>- кредитная задолженность юр.лиц – не резидентов РБ;</p> <p>-межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительств, центральных банков стран гр. «D», банков гр. «С», местных органов управления стран гр. «С»;</p> <p>-просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг), отнесенная к вышеперечисленным группам 1 – 6;</p> <p>-здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации).</p>	75%
8	<p>-ценные бумаги Правительств, центральных банков стран гр. «E», банков гр. «D», местных органов управления стран гр. «E», юр.лиц гр. «D»;</p> <p>- кредитная задолженность местных органов управления стран гр. «E» и юр.лиц гр. «D».</p>	100%
12	<p>- задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и иными активами, осуществляемым на условиях «поставка против платежа» и «платеж против платежа»;</p> <p>- участие в уставных фондах юридических лиц в размере более 10% уставного фонда юридического лица.</p>	1000%

Для активов, обеспеченных гарантиями (поручительствами), которые не удовлетворяют выше указанным требованиям, устанавливается степень риска 100 %.

Исходные и расчетные данные заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

2 этап. Проводится расчёт и анализ сумм ценных бумаг, подверженных обесценению вследствие их продажи (погашения) по цене, ниже цены их приобретения (покупки).

Вначале проводится анализ созданных специальных резервов под обесценение ценных бумаг. В целях определения размера специального резерва под обесценение ценных бумаг банки на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицируют способность эмитента обслуживать ценные бумаги на вторичном рынке по следующим 5 гр.риска:

1гр.риска – безусловная способность эмитента исполнить свои обязательства при отсутствии признаков его финансовой неустойчивости и иной негативной информации о его способности исполнить обязательства перед банком.. По 1-ой гр.риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере от 0,5% до 2% цены приобретения соответствующих ценных бумаг.

2гр.риска – наличие негативной информации о способности эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства перед банком при отсутствии очевидных признаков существенного снижения стоимости ценных бумаг. По данной гр.риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере от 5% до 30% цены приобретения ценной бумаги.

3гр.риска – наличие признаков снижения стоимости ценных бумаг либо наличие признаков финансовой неустойчивости эмитента ценных бумаг при отсутствии очевидных признаков существенного снижения стоимости ценных бумаг. По данной гр.риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере от 30 до 50% цены приобретения ценной бумаги.

4гр.риска – тенденции свидетельствуют о существенном снижении цены и вероятности неисполнения эмитентом своих обязательств. По данной группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере от 50 до 100% цены приобретения ценной бумаги.

5гр.риска – высокая вероятность неисполнения обязательств эмитентом. К этой группе относятся также ценные бумаги:

- юр.лиц группы «D» (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительства стран гр. «А», международных финансовых организаций и банков развития, банков гр. «А», гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой валюте, залога государственных ценных бумаг стран гр. «А», векселей, авалированных и(или) акцептованных правительствами стран гр. «А» и /или/ банками гр. «А», а также наличия страхового полиса страховой организации – юр.лица гр. «А»);

-юр.лиц-нерезидентов(кроме банков), не имеющих рейтинга (за искл. случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительства стран гр. «А», международных финансовых организаций и банков развития, банков гр. «А», гарантийного депозита денег в СКВ, в белорусских рублях, в ОКВ(если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран гр. «А», векселей, авалированных и(или) акцептованных правительствами стран гр. «А» и/или банками гр. «А», а также наличия страхового полиса страховой организации – юр.лица гр. «А»);

-банков гр. «D»(за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран гр. «А», международных финансовых организаций и банков развития, банков гр. «А», гарантийного депозита денег в СКВ, в белорусских рублях, ОКВ (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран гр. «А», векселей, авалированных и(или) акцептованных правительствами стран гр.»А» и/или банками гр. «А», а также наличия страхового полиса страховой организации – юр.лица гр. «А»);

-банков гр. «С», в случае отсутствия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной внешним аудитом, свидетельствующей о безубыточной деятельности данных банков не менее чем за два последних финансовых года (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран гр. «А», международных финансовых организаций и банков развития, банков гр.

«А», гарантийного депозита денег в СКВ, в белорусских рублях, ОКВ(если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран гр. «А», векселей, авалированных и(или) акцептованных правительствами стран гр.»А» и/или банками гр. «А», а также наличия страхового полиса страховой организации – юр.лица гр. «А»)

По данной гр.риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере 100% цены приобретения ценных бумаг.

Специальный резерв под обесценение ценных бумаг используется для покрытия убытков, возникающих вследствие продажи (погашения) ценных бумаг по цене, ниже цены их приобретения(покупки),а также для списания задолженности по ценным бумагам, находящимся в собственности банков и отнесенным к пяти группам риска.

Далее на основании группировки ценных бумаг по степени кредитного риска (СКР) сумма ценных бумаг, подверженных обесценению, определяется по формуле:

$$\text{ЦБ}_{\text{подв.обесц.}} = (\text{ЦБ}_{\text{для прод.}} - P_{\text{на обесценение}}) \text{СКР}$$

Стоимостные суммы ценных бумаг и специальных резервов заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

3 этап. Проводится расчет и анализ взвешенной суммы внебалансовых обязательств для расчетов достаточности нормативного капитала, которая определяется как сумма взвешенных по уровню кредитного риска условных обязательств, переведенных в кредитный эквивалент.

Вначале проводится расчет и анализ созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков по условным обязательствам банка.

В зависимости от уровня кредитного риска условные обязательства для расчёта резервов подразделяются на 5 групп риска.

1 гр.риска:

-условные обязательства, от исполнения которых банк может отказаться в любой момент времени без предварительного уведомления контрагента в соответствии с договором или принятым обязательством безусловно либо в

связи с наличием признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о нем;

-условные обязательства в отношении контрагентов – физических лиц и по микрокредитам при отсутствии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

-необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, предоставленные в пользу другого банка, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком.

По 1-ой гр.риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 0,5% до 2% от общей суммы соответствующих условных обязательств, классифицированных по данной группе риска.

2 гр.риска.

-обеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов – физ.лиц, при наличии признаков фин. неустойчивости контрагента или иной негативной информации о способности исполнять свои обязательства перед банком;

-необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов – физ.лиц и по микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

-обязательства по предоставлению денежных средств в отношении физ.лиц и по микрокредитам при наличии негативной информации о его способности исполнить свои обязательства перед банком.

По 2-ой гр.риска специальный резерв на покрытие возможных убытков формируется в размере от 10 до 30% от общей суммы условного обязательства.

3 гр.риска.

-необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов – физ.лиц и по микрокредитам при наличии признаков фин.неустойчивости контрагента;

-гарантийные обязательства без права регресса в отношении контрагентов физ.лиц и по микрокредитам при наличии негативной информации об их способности исполнить свои обязательства перед банком;

-необеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить обязательства перед банком;

-обеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов – физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента.

По данной гр.риска специальный резерв на покрытие возможных убытков формируется в размере от 30 до 50% от общей суммы всех условного обязательства.

4 гр.риска.

- необеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов – физ.лиц, при наличии признаков фин.неустойчивости контрагента;

-условные обязательства в отношении контрагентов, по которым отсутствует информация, позволяющая оценить их финансовое состояние и способность исполнить свои обязательства перед банком.

По данной гр.риска специальный резерв на покрытие возможных убытков формируется в размере от 50 до 100% от общей суммы условного обязательства.

5 гр.риска.

-условные обязательства в отношении контрагентов, объявленных в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами), по которым открыто конкурсное производство;

-условные обязательства в отношении контрагентов при наступлении определенных в договоре обстоятельств непреодолимой силы, причинивших контрагенту ущерб, не позволяющий ему продолжить свою деятельность;

-гарантийные обязательства в отношении контрагентов, ликвидированных в установленном законодательством порядке.

По 5-ой гр.риска специальный резерв на покрытие возможных убытков формируется в размере 100% от общей суммы условного обязательства.

Взвешенная по уровню кредитного риска сумма условных обязательств определяется следующим образом:

- оценивается кредитный эквивалент условных обязательств путем умножения разницы между суммой условного обязательства и величиной сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска;

- полученная сумма кредитного эквивалента условного обязательства умножается на процент степени риска контрагента (кредитополучателя), определяемый в соответствии с инструкцией указанной выше в этапе 1.

Для расчета кредитного эквивалента условного обязательства устанавливаются следующие коэффициенты эквивалента кредитного риска:

- 1)по обязательствам с высоким риском – 1,0;
- 2)по обязательствам со средним риском – 0,5;
- 3)по обязательствам с низким риском – 0,2;
- 4)по обязательствам без риска – 0.

К условным обязательствам с высоким риском относятся обязательства, классифицированные банком по 4-ой, 5-ой группам риска активов.

К условным обязательствам со средним риском относятся обязательства, первоначальный срок действия которых составляет 1 год и более, а также обязательства, первоначальный срок действия которых не определен.

К условным обязательствам с низким риском относятся обязательства, первоначальный срок действия которых составляет менее 1 года.

К условным обязательствам без риска относятся: безусловно-отзывные обязательства, условные обязательства, обеспеченные денежными средствами, по которым срок возврата превышает срок исполнения

обязательства, условные обязательства, для исполнения которых получены денежные средства в валюте, достаточной для исполнения обязательств банка.

Далее на основании группировки внебалансовых обязательств по степени кредитного риска(СКР) сумма внебалансовых обязательств, взвешенных на кредитный риск определяется по формуле:

$$BO_{\text{взв. кр. р.}} = [(BO - P_{\text{покр. возм. убыт.}})K_{\text{экв. кр. р.}}] \text{ СКР}$$

Стоимостные суммы внебалансовых обязательств, их эквивалентный перевод в кредитные активы и суммы резервов заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

4 этап. Проводится анализ показателей, доводимых Национальным банком и характеризующих ограничение концентрации риска банка на одного должника и одного инсайдера (инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО «Банк развития» и небанковских кредитно-финансовых организаций, глава 11):

1) максимальный размер риска на 1 должника:

$$K_{\text{р.долг.}} = \frac{T_{\text{общ.долг.}}}{\text{НК}} 100\%,$$

где $T_{\text{общ. долг.}}$ - совокупная сумма требований банка к должнику по кредитам, учтенным векселям, по депозитам в драгоценных металлах и суммы, не взысканные по банковским гарантиям;

НК – нормативный капитал банка.

Максимальный размер риска на одного должника не может превышать 25% от НК. Если размер риска на одного должника превышает 10% от НК, то такой риск рассматривается как крупный.

2) суммарная величина крупных рисков банка устанавливается как соотношение совокупной величины крупных рисков и нормативного капитала банка:

$$K_{\text{р.кр./дол.}} = \frac{\text{Сумма крупных рисков}}{\text{НК}}$$

Суммарная величина крупных рисков не может превышать шестикратного размера нормативного капитала банка.

Суммарная величина крупных рисков ОАО «Банк развития» не может превышать восьмикратного размера НК ОАО «Банк развития».

3) максимальный размер риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц устанавливается в процентном соотношении совокупной суммы требований и нормативного капитала банка:

3.1 максимальный размер риска на одного инсайдера – физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц не может превышать 2% от нормативного капитала банка;

3.2 максимальный размер риска на одного инсайдера – физическое лицо и взаимосвязанные с ним юридические лица не может превышать 15% от нормативного капитала банка;

3.3 максимальный размер риска на одного инсайдера – юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц не может превышать 15% от нормативного капитала банка;

4) суммарная величина рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц устанавливается в процентном соотношении совокупной суммы всех рисков по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицами и нормативного капитала банка:

4.1 суммарная величина рисков на инсайдеров – юридических лиц и взаимосвязанных с ними юридических и физических лиц не может превышать 50% от НК;

4.2 суммарная величина рисков на инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ним физических лиц не может превышать 5% от НК.

5) норматив максимального размер риска по средствам, размещенных странах, не входящих в группу «А», устанавливается в размере 100% от НК.

Исходные и расчетные значения показателей заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

5 этап. Проводится анализ показателей ограничения валютного риска, которые представляют собой процентное соотношение величины открытой позиции банка и нормативного капитала банка.

Величина суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов не может превышать 10% от нормативного капитала банка.

Величина чистой открытой позиции по каждому виду иностранной валюты и драгоценных металлов не может превышать 10% от нормативного капитала банка.

Величина чистой открытой позиции по форвардным сделкам по каждому виду иностранной валюты и драгоценных металлов не может превышать 10% от нормативного капитала банка.

Исходные и расчетные значения показателей заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

6 этап. Проводится анализ показателей участия в уставных фондах других коммерческих организаций.

Норматив участия в уставном фонде одной коммерческой организации устанавливается в размере не более 10 % от нормативного капитала.

Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций устанавливается в размере не более 25% нормативного капитала.

Исходные и расчетные значения показателей заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

6. Анализ процентных ставок по кредитам

Процентная ставка (норма процентов) определяется по формуле:

$$\text{ПС} = (\text{процентный доход} : \text{кредитная задолженность}) \times 100 \%$$

Размеры процентных ставок зависят от следующих показателей:

1) инфляции; номинальные процентные ставки должны быть установлены на уровне, достаточном для покрытия ожидаемых темпов

инфляции в течение всего срока инвестирования, и обеспечить реальную отдачу;

2) изменения потребности государственного сектора в заемных средствах;

3) денежно-кредитной политики в стране;

4) конкуренции на рынке кредитных услуг;

5) обменных курсов валют.

Анализ процентных ставок по кредитам проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ процентных кредитных ставок коммерческого банка по направлениям:

- краткосрочные кредиты;

- долгосрочные кредиты;

- межбанковские кредиты.

Отчетные данные заносятся в таблицу, определяются изменения и темпы роста.

По результатам получаемых расчетов необходимо обратить внимание на следующие моменты:

а) рост полученных процентов по краткосрочным кредитам по сравнению с долгосрочными в условиях инфляции можно расценивать положительно, так как только краткосрочные кредиты в этом случае могут быть эффективными и определить скорость обесценивания рубля;

б) нельзя полностью отказаться от долгосрочных кредитов, которые в наибольшей степени подвержены инфляции, в будущем они могут принести большие доходы. Их доля не должна превышать 15% для банков не занимающихся инвестиционной деятельностью;

в) удельный вес поступлений по просроченным кредитам в общем объеме процентных доходов не должен превышать 2-3%. В противном случае можно говорить о неудовлетворительном состоянии качества кредитного портфеля банка;

г) рост доходов от межбанковских кредитов говорит о специализации банка на межбанковских операциях.

2 этап. Проводится анализ процентных ставок по просроченным кредитам:

- краткосрочные кредиты;
- долгосрочные кредиты;
- межбанковские кредиты.

Отчетные данные заносятся в таблицу, определяются изменения и темпы роста.

3 этап. Проводится анализ показателей рентабельности краткосрочных, долгосрочных и межбанковских кредитов.

Отчетные данные заносятся в таблицу, определяются изменения и темпы роста.

4 этап. Проводится факторный анализ процентных доходов с использованием следующих факторных моделей:

$ПД = КЗ_{ср.} \times СП_{ср.}$ – модель первого порядка,

$ПД = А_{ср.} \times Дкз. \times СП_{ср.}$ – модель второго порядка,

где: Дкз – доля кредитных активов, приносящих доход, в совокупных активах.

Расчет влияния факторов проводим с использованием метода абсолютных разниц.

5 этап. Проводится расчёт оптимизации процентных ставок и разрабатываются мероприятия по росту процентных доходов.

7. Анализ операций банка с ценными бумагами

Анализ операций банка с ценными бумагами включает следующие этапы:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры ценных бумаг банка по видам вложений в следующем разрезе:

- 1) Долевые ценные бумаги.
- 2) Долговые ценные бумаги.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения показателей, темпы роста и делаются выводы.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры долевых ценных бумаг в следующем разрезе:

- 1) Акции банков.
- 2) Акции организаций.
- 3) Депозитарные расписки.

4) Производные ценные бумаги, базовым активом которых являются долевые ценные бумаги.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения показателей, темпы роста и делаются выводы.

3 этап. Проводится анализ состава и структуры долговых ценных бумаг в следующем разрезе:

- 1) Векселя.
- 2) Государственные облигации.
- 3) Облигации Национального банка.

4) Производные ценные бумаги, базовым активом которых являются долговые ценные бумаги.

- 5) Депозитные и сберегательные сертификаты.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения показателей, темпы роста и делаются выводы.

4 этап. Проводится анализ форм и объемов банковских операций с векселями:

- 1) Учет векселей банком;
- 2) Кредиты под залог векселей;

3) Акцепт векселей - письменное соглашение банка, гарантирующее уплату ссуд указанных на переводных векселях

4) Аваль векселей – это поручительство по векселям. Банк, выступая в роли авалиста должен оплатить обязательства владельца авала в случае не выполнения им своих обязательств перед контрагентом.

5) Комиссионные операции с векселями, при которых векселедержатели обращаются к услугам банка не с целью получения денежных средств до срока получения платежа, а по соображениям удобства погашения векселя в срок и по месту его выдачи: инкассирование и домициляция векселей (назначение плательщиком третьего лица – обычно банк).

Результаты расчетов заносятся в таблицу, делаются выводы, предложения.

5 этап. Проводится анализ учетных и других ставок по видам банковских операций с векселями в динамике: учет векселей простых; погашение векселей; учет векселей переводных; комиссионные за проведенные операции.

6 этап. Проводится анализ доходности ценных бумаг, применяя табличный метод анализа.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения показателей, темпы роста и делаются выводы.

7 этап. Проводится, факторный анализ изменения учётной ставки с использованием следующей факторной модели:

$$i = \frac{Hв - P}{Hв * n}$$

где: $Hв$ - номинал векселя;

P - сумма векселя при его учёте;

n - число лет до уплаты векселя.

8 этап. Проводится расчет неиспользованных возможностей рынка ценных бумаг, выявление наиболее перспективных вложений.

9 этап. Разрабатываются предложения по реализации выявленных резервов.

8. Анализ валютных операций банка

Валютные операции регулируются Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 30. 06. 2003 г. с изменениями от 05. 08. 2016 г. № 355-З.

Валютные операции - есть операции связанные с экспортом и импортом товаров, работ, услуг, расчёты по которым осуществляются как в иностранной валюте, так и в национальной валютах, а также покупка и продажа иностранных валют.

Валютный курс – это курс по которому валюта одной страны может быть продана в обмен на валюту другой страны.

Существует 2 способа покупки и продажи иностранной валюты:

- 1) спот, т.е. немедленная поставка;
- 2) форвард, т.е. поставка, связанная с определённой датой в будущем.

Валютные операции спот составляют около 90% всех валютных сделок.

Государство продает иностранную валюту для приобретения национальной валюты тогда, когда стремится не допустить падения курса своей валюты. И, наоборот, для сдерживания курса национальной валюты государство скупает валюту, пополняя официальные резервы.

Существуют два метода котировки иностранной валюты по отношению к национальной валюте – прямая и обратная. Большинство стран пользуются *прямой котировкой*, при которой стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальной денежной единице. При *косвенной котировке* за единицу принята национальная денежная единица, курс которой выражается в определенном количестве иностранной валюты. В операциях на межбанковском валютном рынке котировка производится преимущественно к доллару США, так как он является международным платежным и резервным средством.

В процессе совершения сделок с валютой банк получает одну валюту за другую. При этом соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте определяет его валютную позицию. Если требования и обязательства совпадают, то валютная позиция считается закрытой, при несовпадении – открытой. Открытая валютная позиция может быть двух видов: короткая и длинная. Позиция, при которой обязательства по

проданной валюте превышают требования, называется короткой, если же требования превышают обязательства – длинной.

Анализ валютных операций коммерческого банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры валютных операций:

- 1) Средства на валютных счетах клиентов.
- 2) Валютные депозиты юридических и физических лиц.
- 3) Валютная кредитная задолженность юридических лиц.
- 4) Валютно-обменные операции.
- 5) Ценные бумаги в иностранной валюте.

Данные заносятся в таблицу, находятся изменения и делаются выводы.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры валютных операции по их видам:

- английский фунт стерлинга;
- евро;
- японская йена;
- доллар США;
- юань;
- российский рубль.

Данные заносятся в таблицу, находятся изменения и делаются выводы.

3 этап. Проводится анализ обменных валютных курсов белорусского рубля и валют, включаемых в валютную корзину:

- евро;
- доллар США;
- российский рубль.

Данные заносятся в таблицу, находятся изменения и делаются выводы.

4 этап. Проводится анализ относительных показателей качества валютных операций банка:

- удельный вес конкретной валюты в общей сумме валютных операций;
- удельный вес валютных операций в общей сумме банковских операций;
- удельный вес валютных операций в общей сумме активов;
- коэффициент опережения валютных операций как соотношение темпа роста валютных операций к темпу роста активов банка;
- рентабельность валютных операций как соотношение прибыли от валютных операций к сумме валютных операций;
- доходность валютных операций как соотношение процентных доходов к сумме валютных операций;
- удельный вес валютно-обменных операций в общей сумме валютных операций;
- удельный вес депозитов в общей сумме валютных операций.

5 этап. Проводится факторный анализ рентабельности валютных операций.

6 этап. Проводится расчет резервов роста валютных операций и разрабатываются предложения по улучшению валютной деятельности банка.

Тема 7. Анализ достаточности нормативного капитала банка

1. Экономическая сущность достаточности нормативного капитала банка.
2. Методы оценки и управления банковскими рисками.
3. Операционный риск банка.
4. Рыночный риск банка.
5. Анализ достаточности нормативного капитала банка.

1. Экономическая сущность достаточности нормативного капитала банка

Под достаточностью нормативного капитала банка понимается общая оценка надежности банка, степень его подверженности риску.

Экономический смысл достаточности нормативного капитала заключается в определении возможности банка покрыть собственным капиталом вложения в неликвидные и высокорисковые активы. Собственный капитал банка является важнейшим страховым фондом для покрытия претензий в случае банкротства банка и источником финансирования расширения банковских операций. Однако чрезмерная капитализация банка, выпуск дополнительного числа акций по сравнению с оптимальной потребностью отрицательно влияет на деятельность банка, так как мобилизация денежных ресурсов путем выпуска и размещения акций есть относительно дорогой и далеко не всегда приемлемый для банка способ финансирования. Дешевле и выгоднее привлекать средства вкладчиков, чем наращивать свой капитал.

На протяжении длительного времени были попытки разработать единую систему нормативов и показателей, позволяющих давать оценку достаточности нормативного капитала отдельного банка или банковской системы в целом. Однако они не имели единой правовой базы и однозначного решения. С развитием международного сотрудничества и углублением интеграции банковских систем развитых государств стала актуальной разработка общих критериев достаточности нормативного капитала, приемлемых для всех банков. Основная роль в этом принадлежит Базельскому комитету по банковскому надзору.

В целях поддержания на должном уровне экономической устойчивости, Национальный банк, начиная с января 2000 года, ввел показатель достаточности нормативного капитала, в основу расчета которого положена методика, разработанная Базельским комитетом.

Нормативы достаточности нормативного капитала – установленное предельное процентное соотношение размера нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком.

В настоящее время Национальным банком установлены для банков следующие нормативы достаточности нормативного капитала:

1. Норматив достаточности основного капитала I уровня – 4,5%, а с 1.01.2019г. с учётом консервационного буфера – 7 %.

2. Норматив достаточности капитала I уровня – 6%, а с 1.01.2019г. с учётом консервационного буфера – 8.5 %.

3. Норматив достаточности нормативного капитала – в размере 10%, а с 1.01.2019г. с учётом консервационного буфера – 12,5 %.

Минимальный размер нормативного капитала в соответствии Национального банка устанавливается в сумме:

1. 45 млн. р. – для банка;

2. 0,5 млн. р., 2,5 млн. р., 5,0 млн. р. – для небанковских кредитно-финансовых организаций, имеющие право осуществлять разного спектра банковские операции.

Достаточность нормативного капитала рассчитывается по формуле:

$$ДК = \frac{НК(ОК I, К I)}{КР + А * (ОР + РР)} * 100\%,$$

где НК(ОК I, К I) – нормативный (основной К I уровня, К I уровня) капитал банка;

КР – величина кредитного риска, определяемая как сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску, и внебалансовых обязательств;

А – число, равное 10 при расчете значения достаточности нормативного капитала и 22,2 (при расчете значения достаточности основного капитала I уровня) и 16,7 (при расчете значения достаточности капитала I уровня);

ОР – величина операционного риска;

РР – величина рыночного риска.

2. Методы оценки и управления банковскими рисками

Основу деятельности банков составляют операции, связанные с привлечением на денежном рынке временно свободных средств и размещением их в различные виды активов. Это обусловило особую зависимость банков от финансовой устойчивости их клиентов, а также от состояния денежного рынка и экономики в целом.

В экономической литературе риск определяется как стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Функционированию каждого банка присущ финансовый риск, который выражается в вероятности снижения доходов, потери прибыли и возникновению убытков. В связи с этим особую важность для достижения конечной цели деятельности банков представляет собой управление банковскими рисками. На практике можно выделить несколько основных методов оценки банковских рисков:

- метод статистической оценки рисков строится на основании знаний законов распределения совокупности случайной величины статистических данных.

- метод экспертных оценок основывается на базе изучения оценок, произведенных экспертами, и включает составление обобщенных экспертных оценок.

- аналитический метод предполагает анализ зоны риска с установлением оптимального риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом на основе построения кривой вероятностей потерь. Практической реализацией этого метода может быть проводимая банками лимитная политика, которая в результате анализа рисков предполагает установление определенных ограничений.

В зависимости от методов расчета выделяют риски частные и комплексные. Частные риски определяются при помощи шкалы коэффициентов риска или взвешивании рисков по группам операций. Комплексный риск предполагает оценку размера риска банка в целом. Теоретически общий размер риска банка можно определить по формуле:

$$БР_{\text{комп}} = \frac{P_1 + P_2 + P_3 + \dots + P_n}{K} \times E,$$

где $БР_{\text{комп}}$ – степень допустимости общего риска банка;

P – частные риски банка по конкретным операциям;

K – совокупный капитал банка;

E – корректирующий коэффициент внешних рисков банка.

Этот показатель отражает максимально возможную степень риска банка, за которым следует его крах. Считается, что его допустимое значение не должно превышать 10.

Как правило, банки самостоятельно определяют политику управления рисками. Для ее реализации разрабатывается система управления рисками в банке, которая имеет определенную структуру (органы управления банка, структурные подразделения банка).

3. Операционный риск банка

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабов деятельности банка и требований действующего законодательства, внутренних правил, процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банков или иными лицами из-за некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с базовым индикативным либо стандартизированным подходами. На применение стандартизированного подхода требуется согласие Национального банка.

При использовании базового индикативного подхода величина операционного риска (ОР) рассчитывается следующим образом:

$$ОР = ВД \times a/n,$$

где ВД – суммарная величина положительного ежегодного валового дохода за предыдущие три года;

a – фиксированная величина, равная 0,15;

n – количество лет за предыдущие три года, в которых ежегодный валовой доход был положительным.

При использовании стандартизированного подхода вся деятельность банка должна быть классифицирована по восьми направлениям деятельности (бизнес-линии): корпоративное финансирование, торговля и продажи, розничные банковские услуги, коммерческие банковские операции, платежи и расчеты, агентские услуги, управление активами, розничные брокерские услуги.

Величина операционного риска (ОР) при использовании стандартизированного подхода рассчитывается следующим образом:

$$OP = \{ \sum \text{годы}_{1-3} \max [\sum (ВД_{1-8} \times \beta_{1-8}), 0] \} / 3,$$

где $\max [\sum (ВД_{1-8} \times \beta_{1-8}), 0]$ – величина положительного ежегодного валового дохода для всех бизнес-линий за конкретный год;

$ВД_{1-8}$ – величина валового дохода по бизнес-линии (положительного или отрицательного) за конкретный год;

β_{1-8} – фиксированная величина (процент), установленная для каждой бизнес-линии (значения β приведены в приложении 5 к Инструкции о нормативах безопасного функционирования банков и небанковских финансово-кредитных организаций).

При использовании стандартизированного подхода валовой доход банка измеряется для каждой бизнес-линии. Если при распределении валового дохода по видам деятельности он не может быть отнесен к определенной бизнес-линии, валовой доход относится к бизнес-линии с самым высоким валовым доходом. Суммарная величина ежегодного валового дохода для всех бизнес-линий должна соответствовать данным годовых отчетов о прибыли и убытках, составленных в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности для банков.

Таким образом, операционный риск обусловлен нарушениями процесса внутрибанковского контроля и управления банком, а также возможными сбоями в операционных системах, особенно в системах осуществления платежей и электронной обработки данных.

4. Рыночный риск банка

Рыночный риск определяется как вероятность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости финансовых инструментов. Возникновение таких потерь может быть вызвано изменением рыночных цен на финансовые инструменты и товары, а также изменение курсов национальных валют, рыночных процентных ставок и других факторов. Финансовые инструменты – это денежные или расчетные документы, в соответствии с которыми возникают финансовые активы (требования) у одной стороны и финансовые пассивы (обязательства) у другой.

Величина рыночного риска (PP) рассчитывается по формуле:

$$PP = ПР + ФР + ВР + ТР,$$

где ПР – процентный риск;

ФР – фондовый риск;

ВР – валютный риск;

ТР – товарный риск.

1 Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебюджетным инструментам банка. Процентный риск состоит из специального и общего рисков. Специальный риск – вероятность возникновения потерь от изменения стоимости отдельных долговых и долевого инструментов вследствие факторов, связанных с эмитентом. Общий риск - вероятность возникновения потерь от изменения стоимости торгового портфеля вследствие изменения размера рыночных процентных ставок или изменения цен на фондовых рынках.

Торговый портфель представляет собой совокупность финансовых инструментов (долговых обязательств, фондовых ценностей), приобретенных банком с целью их дальнейшей перепродажи. К фондовым ценностям относятся акции, депозитные расписки, другие ценные бумаги, которые могут быть обменены на указанные выше ценные бумаги.

Для расчёта величины специального процентного риска все чистые длинные и короткие позиции по долговым инструментам относятся к пяти группам, для каждой из которых устанавливается соответствующая степень риска (1 гр. – 0 %, 2 гр. – 0,25 %, 3 гр. – 1 %, 4 гр. – 1,6 %, 5 гр. – 8 %), полученные результаты по каждой группе суммируются. Суммарный результат есть величина специального процентного риска.

Для определения величины общего процентного риска по усмотрению банка может быть использован «метод погашения» или «метод продолжительности».

При использовании метода «погашения» чистые позиции по долговым инструментам распределяются в соответствующие временные интервалы в зависимости от срока до погашения долгового инструмента согласно приложению 1 инструкции Национального банка. Чистая позиция по долговому инструменту до погашения также взвешивается на коэффициент риска по зонам.

При использовании метода «продолжительности» для каждого долгового инструмента рассчитывается коэффициент модифицированной дюрации по формуле согласно приложению 3 инструкции Национального банка. Для каждого долгового инструмента рассчитывается величина возможного изменения его стоимости путем умножения стоимости данного долгового инструмента на коэффициент модифицированной дюрации и на размер возможного изменения процентной ставки, соответствующей временному интервалу дюрации.

Величина общего процентного риска принимается равной 10 % от наименьшей величины из длинной или короткой позиции каждого временного интервала до погашения.

Величина общего процентного риска методом «продолжительности» принимается равной 5% от наименьшей величины из длинной или короткой позиции каждого временного интервала дюрации.

2 Фондовый риск – вероятность возникновения потерь от изменения стоимости позиций банка, номинированных в иностранной валюте вследствие изменения курсов иностранных валют. Величина фондового риска включает специальный и общий фондовые риски.

Размеры специального и общего фондового риска рассчитываются отдельно по каждому страновому портфелю. Для этого долевые инструменты группируются отдельно по странам и определяются чистые позиции по каждому виду долевым инструментам.

Страновой портфель – совокупность долевым инструментам торгового портфеля, эмитентами которых являются резиденты одной страны.

Для расчета специального фондового риска рассчитывается брутто-позиция странового портфеля, которая подвергается взвешиванию на коэффициент риска, равный 8 %. Взвешенные брутто-позиции страновых портфелей в иностранных валютах пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу. Величина специального фондового риска равна сумме взвешенных брутто-позиций по каждому страновому портфелю.

Для расчета общего фондового риска рассчитывается чистая позиция по страновому портфелю как разница между чистыми длинными и чистыми короткими позициями видов долевого инструмента, которая взвешивается на коэффициент риска, равный 8%.

Показатели процентного и фондового рисков рассчитываются в следующих случаях:

1) совокупная балансовая стоимость торгового портфеля банка по состоянию на отчетную дату больше или равна 5% от величины его балансовых активов.

2) по состоянию на отчетную дату совокупная балансовая стоимость торгового портфеля превышает 200% величины нормативного капитала банка.

3 Валютный риск – возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Размер валютного риска определяется на основании позиций банка, номинированных в иностранной валюте, драгоценном металле в виде банковских слитков и рассчитывается по формуле:

$$BP = OBP \times 0,08,$$

где ОВП – суммарная открытая валютная позиция,

0,08 – число, установленное Национальным банком Республики Беларусь.

Для расчета валютного риска определяется чистая открытая позиция по каждому виду иностранной валюты или драгоценных металлов в виде банковских слитков, переоцениваемых монет, после чего рассчитывается суммарная открытая позиция банка по валютному риску.

Величина валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска при условии, что суммарная открытая позиция банка по валютному риску не превышает 2.5 % нормативного капитала.

Требования и обязательства банка уменьшаются на сумму специальных резервов на покрытие возможных убытков.

Суммарная открытая позиция по валютному риску принимается равной сумме следующих значений:

наибольшей величины из общей длинной или общей короткой валютной позиции;

наибольшей величины из общей длинной или общей короткой позиции в драгоценных металлах в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет.

4 Товарный риск - вероятность возникновения потерь от изменения стоимости товаров. Под товарами понимается любое движение имущества, которое может являться предметом купли-продажи, за исключением иностранной валюты, драгоценных металлов и основных средств.

Товары включаются в расчет величины товарного риска по балансовой стоимости (без учета начисленной амортизации), уменьшенной на сумму сформированных по ним резервов на покрытие возможных убытков. Производные ценные бумаги, базовым активом которых являются товары, включаются в расчет величины товарного риска уменьшенной на сумму сформированных по ним резервов на покрытие возможных убытков, созданных в соответствии с законодательством. Причём получение товара является длинной позицией, а поставка товара – короткой позицией.

Величина товарного риска рассчитывается по каждому товару следующим образом:

1. Рассчитываются длинная и короткая позиции по каждому товару путем суммирования всех длинных и коротких позиций;
2. Рассчитывается чистая позиция по каждому товару как разница между длинной и короткой позициями по соответствующему товару;
3. Рассчитывается брутто-позиция по каждому товару как сумма длинной и короткой позиций по соответствующему товару.

Величина товарного риска по каждому товару принимается равной сумме следующих значений:

- 15 процентов от величины чистой позиции по каждому товару;
- 3 процента от величины брутто-позиции по каждому товару.

Общая величина товарного риска принимается равной сумме величин товарного риска по каждому товару.

5. Анализ достаточности нормативного капитала банка

Анализ достаточности нормативного капитала банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится расчет и анализ основного капитала I уровня банка с использованием табличного метода. Исходные и расчетные показатели заносятся в таблицу:

1. Основной капитал I уровня:
 - зарегистрированный уставный фонд (в части эмитированных простых (обыкновенных) акций);
 - эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям;
 - фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией;

- прибыль прошлых лет подтвержденная аудиторской организацией.

2. Основной капитал I уровня уменьшается на сумму:

- убытков прошлых лет;
- относящихся к прошлым годам просроченных, а так же начисленных и неполученных доходов;
- нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации);
- отложенных налоговых активов, отнесенных на фонды и (или) прибыль;
- собственных простых (обыкновенных) акций банка переданных ему в залог;
- выкупленных собственных простых (обыкновенных) акций;
- взаимного участия в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10% уставного фонда эмитента.

3.Итого основной капитал I уровня, принятый к расчету.

Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

2 этап. Проводится расчет и анализ дополнительного капитала I уровня банка с использованием табличного метода. Исходные и расчетные показатели заносятся в таблицу:

1. Дополнительный капитал I уровня:

- зарегистрированный уставный фонд (в части эмитированных привилегированных акций);
- эмиссионный доход по привилегированным акциям.

2. Дополнительный капитал I уровня уменьшается на сумму:

- собственных привилегированных акций банка, предоставленных ему в залог;
- выкупленных собственных привилегированных акций;
- взаимного участия в уставных фондах в виде привилегированных акций;
- участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10% уставного фонда эмитента.

3. Итого дополнительный капитал I уровня, принятый к расчету.

Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

3 этап. Проводится расчет и анализ капитала II уровня банка с использованием табличного метода. Исходные и расчетные показатели заносятся в таблицу:

1. Капитала II уровня:

- привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем), который включается в расчет капитала II уровня в сумме, не превышающей 50% от размера основного капитала I уровня;
- фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет не подтвержденной аудиторской организацией, кроме фонда дивидендов;
- фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов;
- прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией;
- фонд переоценки основных средств;
- фонд переоценки нематериальных активов;
- фонд переоценки ценных бумаг;
- общие резервы на покрытие возможных убытков.

2. Капитал II уровня уменьшается на сумму:

- убытков текущего года;
- относящихся к текущему году просроченных доходов и доходов, начисленных и неполученных в срок свыше 30 дней со дня их начисления;
- недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков;
- предоставленных субординированных кредитов (займов);
- имущества, переданного в доверительное управление.

3. Итого капитал II уровня, принятый к расчету.

Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

4 этап. Проводится анализ состава и структуры нормативного капитала банка с использованием табличного метода. Исходные данные заносятся в таблицу:

1. Основной капитал I уровня, принятый к расчету;
2. Дополнительный капитал I уровня, принятый к расчету;
3. Капитал II уровня, принятый к расчету;
4. Нормативный капитал банка.

Определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

5 этап. Проводится расчет и анализ кредитного риска активов банка для определения достаточности капитала в зависимости от степени их риска.

Вначале определяются специальные резервы на покрытие возможных убытков. Далее активы, уменьшаются на сумму специальных резервов и умножаются на степень кредитного риска активов. С этой целью активы банка подразделяются на двенадцать групп, для которых устанавливаются соответствующие степени рисков (0, 10, 20, 30, 35, 50, 75, 100, 150, 400, 500, 1000 %). Расчетные данные заносятся в таблицу и определяются изменения. Делаются выводы.

6 этап. Проводится расчет и анализ взвешенной суммы внебалансовых обязательств банка для определения достаточности нормативного капитала. Вначале определяются специальные резервы на покрытие возможных убытков. Далее рассчитывается сумма кредитного эквивалента путем умножения суммы внебалансовых обязательств, уменьшенных на сумму специальных резервов, на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска (1; 0,5; 0,2; 0). Потом полученная сумма кредитного эквивалента внебалансового обязательства умножается на процент степени риска контрагента по обязательству. Внебалансовые обязательства с высоким коэффициентом эквивалента кредитного риска относятся к V – VI группам кредитного риска активов.

7 этап. Проводится анализ динамики достаточности нормативного и основного капитала банка, определяются изменения и темпы роста. Данные анализа заносятся в таблицу в следующем разрезе:

- нормативный капитал банка;
- активы, взвешенные с учетом риска;
- внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- достаточность нормативного капитала.

На основании анализа данных таблицы делаются выводы и предложения.

8 этап. Проводится факторный анализ достаточности нормативного капитала с использованием следующей факторной модели:

$$ДК = \frac{НК}{КР + А(ОР + РР)} \times 100\%$$

9 этап. Проводится расчет резервов роста достаточности капитала, и разрабатываются мероприятия, обеспечивающие реализацию выявленных резервов.

Тема 8. Анализ ликвидности банка

1. Экономическое содержание и показатели ликвидности банка
2. Анализ ликвидности активов банка
3. Анализ ликвидности и платежеспособности банка

1. Экономическое содержание и показатели ликвидности банка

Ликвидность (от лат. liquidus – жидкий, текучий) – легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в денежные средства. Для банка ликвидность – способность своевременно осуществлять платежи по своим обязательствам. В нормативных документах Национального банка указывается, что ликвидность определяется сбалансированностью активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещения активов и привлечения средств. Такой подход позволяет рассматривать ликвидность как производную от состояния активов. Градация активов проводится по уровню ликвидности, а градация пассивов – по группам риска одновременного снятия.

В экономической литературе существует 2 подхода к анализу ликвидности, связанных с ее пониманием как запаса или как потока. Расчет запаса ликвидности (ликвидности стационарной) необходим для оценки возможности банка выполнять свои обязательства перед клиентами в конкретный момент времени. В этих целях в ходе анализа следует выявить резервы прироста остатков высоколиквидных активов и подготовить рекомендации по реструктуризации имеющихся средств банка.

Ликвидность как поток анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности банка в течение определенного момента времени изменить сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвратить ухудшение достигнутого. Для оценки потока ликвидности необходима организация сбора дополнительной информации, не содержащейся в бухгалтерской отчетности.

В соответствии с инструкцией Национального банка «О нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО «Банк развития» и небанковских кредитно-финансовых организаций», утвержденной Постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 г. №47 «ликвидность определяется способностью банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих краткосрочных обязательств за счёт достаточного запаса высоколиквидных необременённых активов, а также соответствие имеющегося в наличии объёма стабильного фондирования структуре активов и обязательств банка.

На ликвидность банка влияют следующие факторы:

- структура его активов. Чем больше доля первоклассных ликвидных активов, тем выше ликвидность баланса банка.

- степень риска отдельных активных операций. Чем выше доля высокорискованных активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность.

-степень кредитоспособности заемщика. Чем больше доля высокорискованных кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность.

-структура пассивов баланса. Чем выше доля срочных вкладов и ниже вклады до востребования, тем выше банковская ликвидность.

-надежность депозитов и займов, полученных банком от других кредитных учреждений. Чем ниже процентная ставка по депозитам, тем выше ликвидность.

Ликвидность активов банка – состояние, когда сумма его наличных средств и других наличных активов достаточны для погашения долговых и финансовых обязательств.

Ликвидность активов – возможность и скорость их трансформации в платежные средства для выполнения обязательств.

Ликвидность банка является основой его платежеспособности, под которой понимается способность в должные сроки и в полной сумме выполнять обязательства не только перед вкладчиками и кредиторами, но и перед бюджетом, страховыми организациями и др. Платежеспособность как более узкое понятие выражает цель ликвидности и определяет те задачи, которые должны выполняться в банке в процессе управления ликвидностью. Ликвидность комплексно отражает состояние банка по обеспечению его платежеспособности.

Необходимо отметить, что в литературе существует и более широкое толкование платежеспособности банка, основанное на возможностях собственного капитала банка покрыть реализованный риск по всем активам, в т.ч. и неликвидным.

В материалах Всемирного банка платежеспособность связывается с положительной величиной собственного капитала банка, капитал со знаком «минус» означает неплатежеспособность банка. В некоторых странах платежеспособность банка определяется достаточностью капитала.

Платежеспособность банка – результат высокоэффективной и сбалансированной политики управления ликвидностью банка в соответствии с быстро меняющимися условиями функционирования с целью предотвращения дефицита платежного баланса банка. Банк может не выполнить в отдельные периоды своих платежных обязательств, но оставаться ликвидным. Утрата же ликвидности предполагает систематическую неплатежеспособность.

Банк располагает двумя источниками обеспечения ликвидности:

-внутренняя ликвидность обеспечивается совокупностью быстрореализуемых активов;

-внешняя ликвидность может быть достигнута путем приобретения банком на рынке таких обязательств, которые увеличат запас его ликвидных средств.

Цель анализа ликвидности на уровне банка заключается в стремлении оптимизировать соотношение «доходность-риск-ликвидность» в границах нормативных требований Национального банка.

В соответствии с Инструкцией Национального банка «О нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций» от 28.09.2006 г. №137 с изменениями от 28.01.2019 г. №47 ликвидность банка раскрывают два показателя:

1) Покрытие ликвидности – рассчитывается как соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней:

$$\text{ПЛ} = \text{ВЛА} : \text{ЧОДС},$$

где ВЛА- высоколиквидные активы,

ЧОДС – чистый ожидаемый отток денежных средств.

Чистый ожидаемый отток денежных средств в течение ближайших 30 дней представляет собой разницу между ожидаемым оттоком и ожидаемым притоком:

$$\text{ЧОДС} = \text{ОДС} - \text{ПДС},$$

где ОДС- отток денежных средств в течение ближайших 30 дней;

ПДС- приток денежных средств в течение ближайших 30 дней.

Высоколиквидные активы состоят из активов 1-го уровня и активов 2-го уровня, которые, в свою очередь, состоят из активов уровней 2А и 2Б.

Активы 1-го уровня включаются в состав высоколиквидных активов в размере 100 процентов от фактической величины. К активам 1-го уровня для расчета величины покрытия ликвидности относятся:

- наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни;

- средства на корреспондентском счете в Национальном банке, средства во вкладах и депозитах в Национальном банке со сроком погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований;

- ценные бумаги Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство), Национального банка, номинированные в белорусских рублях;

- ценные бумаги правительств, центральных банков стран группы «А».

Активы уровня 2 А включаются в состав высоколиквидных активов в размере 85% от фактической величины и в объеме, не превышающем 40 процентов от суммы высоколиквидных активов. К активам уровня 2А для расчета величины покрытия ликвидности относятся:

- ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте ;

- ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В";

- ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В";

- ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А";

- долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от AAA до AA–.

Активы уровня 2Б включаются в состав высоколиквидных активов в размере 50 процентов от фактической величины в объеме, не превышающем 15 процентов от суммы высоколиквидных активов. К активам уровня 2Б для расчета величины покрытия ликвидности относятся:

- долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от А+ до ВВВ–.

В сумму оттока денежных средств включаются начисленные процентные и иные расходы банка, ожидаемые к уплате в течение ближайших 30 дней, то есть отток денежных средств определяется в отношении обязательств банка.

Сумма притока денежных средств принимается в расчёт чистого оттока денежных средств в размере не превышающем 75% от суммы оттока денежных средств.

Приток денежных средств определяется в отношении требований банка, по которым ожидается поступление в ближайшие 30 дней, в том числе до востребования.

В расчете суммы оттока денежных средств участвуют следующие обязательства, для которых устанавливаются соответствующие коэффициенты оттока:

- привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 5% от фактической величины для стабильных средств;

-остатки на текущих счетах юридических лиц – 40 процентов от фактической величины;

-банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц – 40 процентов от фактической величины;

-кредитные ресурсы и депозиты Национального банка, кредиты, полученные от Правительства – 40 процентов от фактической величины;

-иные средства на бюджетных и иных государственных счетах – 40 процентов от фактической величины;

-средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) – 100 процентов от фактической величины;

-депозиты других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития", небанковских финансовых организаций, кредитные ресурсы, полученные от других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций – 100 процентов от фактической величины;

-пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка, небанковской кредитно-финансовой организации в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" – 100 процентов от фактической величины;

-долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком, небанковской кредитно-финансовой организацией (кроме долговых инструментов, эмитированных (выпущенных) банком, небанковской кредитно-финансовой организацией для физических лиц), – 100 процентов от фактической величины;

-иные обязательства (обязательства, за исключением перечисленных), в отношении которых ожидается отток в ближайшие 30 дней, – 100 процентов от фактической величины.

В расчете суммы притока денежных средств участвуют следующие требования (за исключением участвующих в расчете суммы высоколиквидных активов), для которых устанавливаются соответствующие коэффициенты притока:

-размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг:

-размещенные средства, обеспеченные активами 1-го уровня, – 0 процентов от фактической величины;

-размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2А, – 15 процентов от фактической величины;

-размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2Б, – 50 процентов от фактической величины;

-размещенные средства, обеспеченные залогом иных ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг, за исключением перечисленных, – 100 процентов от фактической величины;

-средства в Национальном банке, центральных (национальных) банках иностранных государств, банках иностранных государств, банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" – 100 процентов от фактической величины;

-кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к небанковским финансовым организациям – 100 процентов от фактической величины;

-средства в международных финансовых организациях, банках развития – 50 процентов от фактической величины;

-кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридическим лицам – 50 процентов от фактической величины;

-иные требования, в отношении которых ожидается приток в ближайшие 30 дней – 100 процентов от фактической величины.

Минимально допустимое значение норматива покрытия ликвидности устанавливается в размере 100 процентов.

Норматив покрытия ликвидности предназначен для оценки способности банка обеспечить запас высоколиквидных необремененных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного выполнения обязательств банка в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности в ближайшие 30 дней.

2) Чистое стабильное фондирование – рассчитывается как соотношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования со сроком 1 год и более (в отдельных случаях от 6 месяцев до 1 года):

$$\text{ЧСФ} = \text{ОСФ}_{\text{факт.}} : \text{ОСФ}_{\text{треб.}}$$

В состав имеющегося в наличии объёма стабильного фондирования для расчёта величины чистого стабильного фондирования включаются:

- нормативный капитал банка – 100 процентов от фактической величины;

- привлечённый субординированный кредит в сумме, превышающей 50% размера основного капитала 1-го уровня со сроком полного возврата 1 год и более – 100% от фактической величины;

- банковские вклады (депозиты), займы и иные привлечённые средства юридических лиц со сроком возврата менее 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

- остатки на текущих (расчётных) банковских счетах юридических лиц – 50 процентов от фактической величины;

- пассивное сальдо по корреспондентскому счёту банка - 0 процентов от фактической величины;

- кредиты и депозиты Национального банка, других банков со сроком возврата 1 год и более – 100% фактической величины, со сроком возврата от 6 месяцев до 1 года – 50%;

- иные обязательства, обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг, со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины, со сроком возврата от 6 месяцев до одного года – 50 процентов от фактической величины, со сроком возврата менее 6 месяцев – 0 процентов от фактической величины.

В состав требуемого объёма стабильного фондирования для расчёта величины чистого стабильного фондирования включаются:

- наличные денежные средства – 0 процентов от фактической величины;

- драгоценные металлы, камни - 85 процентов от фактической величины;

- средства на счёте фонда обязательных резервов в Национальном банке, в том числе депонированные сверх сумм фиксированной части резервных требований – 0 % от фактической величины;

- кредитная задолженность небанковских финансовых организаций со сроком погашения менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня – 10 процентов от фактической величины; со сроком погашения менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня, - 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от

фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

- кредитная задолженность юридических лиц со сроком погашения менее 1 года – 50 %, со сроком погашения 1 год и более – 85 % от фактической величины;

- кредитная задолженность физических лиц со сроком погашения менее 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 85 процентов от фактической величины;

- ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях – 5 процентов от фактической величины;

- иные активы, включая здания, сооружения, другие основные средства, акции – 100 процентов от фактической величины.

Минимальное допустимое значение норматива чистого стабильного фондирования устанавливается в размере 100 процентов.

Норматив чистого стабильного фондирования предназначен для оценки способности банка обеспечить соответствия величины стабильного фондирования структуре ликвидности активов и операций банка для ограничения риска нехватки фондирования среднесрочной и долгосрочной перспективе (до 1 года и более).

2. Анализ ликвидности активов банка

Анализ ликвидности активов банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ активов банка по уровню ликвидности в динамике на основе деления активов на 5 следующих групп в соответствии с Инструкцией «О нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО «Банк развития» и небанковских кредитно-финансовых организаций» с изменениями от 27.12.2017 г. № 536:

1) Активы 1-го уровня (A1) – активы обладающие 100%-ой ликвидностью от балансовой стоимости. К ним относятся:

- наличные денежные средства, драгоценные металлы и камни;
- средства в Национальном банке, в т.ч. на счете фонда обязательных резервов сверх расчетных сумм резервных требований;
- ценные бумаги Правительства РБ, Национального банка, номинированные в белорусских рублях;
- ценные бумаги Правительств центральных банков стран группы «А».

2) Активы уровня 2А (A2) – активы, обладающие 85%-ой ликвидностью от балансовой стоимости. Они включают в свой состав ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте;

- ценные бумаги Правительств, центральных банков стран группы «В»;

-ценные бумаги до востребования банков стран группы «В»;

3) Активы уровня 2Б (А3), обладающие 50%-ой ликвидностью от балансовой стоимости. Они состоят из долговых инструментов юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от А1 до ВВВ–.

4) Неликвидные активы (А4) – активы, имеющие нулевую ликвидность. Эта группа объединяет просроченные и сомнительные межбанковские кредиты; средства на счете фонда обязательных резервов в пределах причитающихся сумм; ценные бумаги, неоплаченные в срок; просроченная кредитная задолженность юридических и физических лиц; нематериальные активы, здания, сооружения и другие основные фонды.

5) Активы с избирательной будущей ликвидностью (А5) – активы, размещенные на срок. К ним относятся:

-средства, размещенные на срок в банках-резидентах, в банках других стран;

-ценные бумаги местных органов управления;

-ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами;

-кредитная задолженность юридических и физических лиц, ликвидность которой определяется ликвидностью их обеспечения. Так, кредитная задолженность, обеспеченная государственными ценными бумагами рассматривается как высоколиквидный актив, а залогом недвижимости – как вложение низколиквидного характера;

-часть прочих активов.

На основании приведенной классификации активов банка по степени ликвидности составляется таблица и определяются изменения. На основании данных таблицы рассчитывается коэффициент степени ликвидности активов:

$$K_{\text{ст.ликв.акт.}} = \frac{A1*1,0 + A2*0,85 + A3*0,5}{A_{\text{ВСЕГО}} - A5},$$

где – $A1*1,0 + A2*0,85 + A3*0,5$ – сумма активов, взвешенных по группам ликвидности;

Авсего – всего активов по балансу банка.

Значение коэффициента *Кст.ликв.акт* отражает степень ликвидности активов банка в прямой зависимости, т.е. чем выше значение, тем выше степень ликвидности активов. Однако следует иметь в виду, что высокое значение данного коэффициента не является показателем высокой ликвидности банка. Для оценки ликвидности банка необходимо сопоставление активов с обязательствами. Данный коэффициент предназначен для оценки только качества активов и ориентируется на оценку состояния активов с позиции их мгновенной ликвидности.

2 этап. Проводится анализ относительных показателей качества активов:

-коэффициент агрессивности кредитной политики – отношение кредитной задолженности и привлеченных ресурсов банка. Рекомендуемое значение не менее 65%;

-коэффициент эффективности использования активов как соотношение доходных и суммарных активов. Рекомендуемое значение не менее 65%;

-коэффициент степени ликвидности активов баланса.

Исходные данные и расчетные значения показателей заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста и делаются выводы.

3 этап. Проводится факторный анализ коэффициента степени ликвидности активов банка.

4 этап. Проводится расчет резервов и разрабатываются мероприятия по реализации выявленных резервов.

3. Анализ ликвидности и платежеспособности банка

Анализ ликвидности и платежеспособности банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится расчет и анализ относительных показателей покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования. В таблицу заносятся исходные данные и расчётные показатели:

- 1) Высоколиквидные активы.
- 2) Чистый отток денежных средств.
- 3) Покрытие ликвидности.
- 4) Объём стабильного фондирования, имеющегося в наличии.
- 5) Объём стабильного фондирования требуемый.
- 6) Чистое стабильное фондирование.

Определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

2 этап. Проводится анализ активов и пассивов в разрезе временных интервалов, что позволяет выявить наличие обязательств банка, не покрытых активами соответствующего срока, или отрицательное несоответствие.

Разбивка по срокам активов и пассивов осуществляется по следующим периодам: до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 360 дней; более года.

Определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

3 этап. Проводится расчет и анализ показателей платежеспособности банка:

1) Коэффициент платежеспособности по активам – отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных с учетом риска.

2) Коэффициент платежеспособности по обязательствам – отношение суммы фактически оплаченных обязательств к сумме предъявленных обязательств.

3) Коэффициент общей платежеспособности, основанный на соотношении активов банка к суммарным обязательствам.

Исходные данные и расчетные значения показателей заносятся в таблицу:

- собственный капитал банка;
- активы, взвешенные на кредитный риск;
- обязательства оплаченные;
- обязательства предъявленные;
- активы банка;
- обязательства общие;
- коэффициент платежеспособности по активам;
- коэффициент платежеспособности по обязательствам;
- коэффициент общей платежеспособности.

Определяются изменения и темпы роста показателей, делаются выводы.

4 этап. Проводится факторный анализ показателя покрытие ликвидности банка.

5 этап. Проводится расчет резервов роста показателя покрытие ликвидности банка и разрабатываются мероприятия по обеспечению выявленных резервов.

Тема 9: Анализ доходов и расходов банка.

1 Содержание доходов и расходов банка.

2 Анализ доходов банка.

3 Анализ расходов банка.

1 Содержание доходов и расходов банка

При проведении анализа доходов и расходов банка следует руководствоваться Инструкцией о бухгалтерском учёте доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь, утверждённой Постановлением Правления Национального банка от 30 июля 2009 г. №125 с изменениями от 29.03.2019г №137, а также Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учёте и отчетности» от 18. 10. 1994г. в ред. Закона Республики Беларусь от 12. 07. 2013г. № 57-3.

Доход – увеличение экономических выгод в течение отчётного периода (в форме увеличения активов и (или) уменьшения обязательств), которое ведёт к увеличению собственного капитала банка, не связанного с вкладами акционеров, за исключением результатов переоценки активов и обязательств, которые признаются непосредственно в собственном капитале.

Расходы – уменьшение экономических выгод в течение отчётного периода (в форме уменьшения активов и (или) увеличения обязательств), которое ведёт к уменьшению собственного капитала банка, не связанного с его распределением между акционерами, за исключением результатов переоценки активов и обязательств, которые признаются непосредственно в собственном капитале.

Процентные доходы (расходы) – это доходы (расходы) по активным и (пассивным) операциям, связанным с размещением (привлечением) денежных средств, которые определяются, исходя из срока, размера процентной ставки и суммы активов и обязательств.

Комиссионные доходы (расходы) – это доходы (расходы) по оказанным (полученным) услугам, выполненным работам, доходы (расходы) по ведению счетов, по операциям с денежной наличностью.

Прочие банковские доходы (расходы) – это доходы (расходы), не входящие в состав процентных и комиссионных. К ним относятся доходы

(расходы): по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами, по инкассации денежной наличности, консультационным, аудиторским и прочим услугам.

Операционные доходы (расходы) – это доходы (расходы), связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Национального банка и банков (от выбытия основных средств, расходы по содержанию персонала, платежи в бюджет и т.д.).

Доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков по кредитам с клиентами, по операциям с ценными бумагами (рост доходов).

Расходы по отчислениям в резервы по неполученным доходам по операциям с банками, клиентами и ценными бумагами (рост расходов).

Поступления по ранее списанным долгам – доходы в виде поступления по ранее списанным долгам, которые считались безнадежными.

Долги, списанные с баланса – расходы в виде списания активов, которые отнесены к безнадежным.

Доход по отложенному налогу на прибыль.

Расходы – налог на прибыль.

2 Анализ доходов банка

Анализ доходов банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры доходов банка, определяются изменения и темпы роста. Результаты заносятся в таблицу в следующем порядке:

- процентные доходы;
- комиссионные доходы;
- прочие банковские доходы;
- операционные доходы;
- доходы от уменьшения резервов;
- поступление по ранее списанным долгам;
- прочие доходы;

-доход по отложенному налогу на прибыль.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры процентных доходов в динамике, определяются изменение и темпы роста. Данные заносятся в таблицу по следующим показателям:

1. Процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных банках иностранных государств.
2. Процентные доходы по средствам в других банках, Банке развития.
3. Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с небанковскими кредитно-финансовыми организациями.
4. Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями.
5. Процентные доходы по кредитам операциям и иным активным операциям с индивидуальными предпринимателями.
6. Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с физическими лицами.
7. Процентные доходы по ценным бумагам.
8. Прочие процентные доходы.

3 этап. Проводится анализ состава и структуры комиссионных доходов в динамике, определяются изменение и темпы роста. Данные заносятся в таблицу в следующем порядке:

1. Комиссионные доходы за открытие и ведение банковских счетов.
2. Комиссионные доходы по кредитам и иным активным операциям.
3. Комиссионные доходы по операциям с Банком развития.
4. Комиссионные доходы по операциям с чеками, банковскими платежными карточками, электронными деньгами.
5. Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами.
6. Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и камнями.
7. Комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом.

8. Комиссионные доходы по прочим операциям.

4 этап. Проводится анализ активов, приносящих и не приносящих доход банку.

К активам, приносящим доход банку, относятся:

- краткосрочные и долгосрочные кредиты;
- кредиты другим банкам;
- ценные бумаги, паи, акции;
- задолженности по факторингу;
- средства, перечисленные предприятиям для участия их в хозяйственной деятельности.

Активы, не приносящие доход банку:

- касса;
- корреспондентский счет;
- резервный счет;
- основные средства;
- сумма иммобилизации собственного капитала.

5 этап. Проводится анализ качества доходных операций на основе рассмотрения следующих показателей:

- доходность кредитования как отношение общей суммы процентных доходов к кредитной задолженности погашенной;
- доходность краткосрочного кредитования как отношение процентных доходов по краткосрочным кредитам к задолженности по краткосрочным кредитам погашенной;
- доходность долгосрочного кредитования как отношение процентных доходов по долгосрочным кредитам к задолженности по долгосрочным кредитам;
- удельный вес процентных доходов к общим доходам;

- коэффициент опережения как соотношение темпа роста доходов к темпу роста активов банка;
- доходность ценных бумаг как соотношение процентных доходов по ценным бумагам к их стоимости;
- коэффициент эффективности использования активов как соотношение доходных активов к общим активам;
- средневзвешенная доходность по кредитному портфелю:

$$Д_{х\text{ взв}} = (\sum Д_{xi} * K_i) / \sum K_i,$$

где $Д_{xi}$ – доходность кредитования по i - ому клиенту;

K_i – объем кредитования по i - ому клиенту;

- рентабельность кредитования как соотношение прибыли к кредитной задолженности банка.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения и темпы роста. Выявляются наиболее доходные активы.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества доходов банка.

6 этап. Проводится анализ получаемых банком доходов в разрезе отраслей экономики:

- промышленность;
- сельское хозяйство;
- строительство;
- торговля и общественное питание;
- транспорт;
- банковская деятельность.

Определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

7 этап. Проводится факторный анализ изменения процентных доходов банка. Для этого можно использовать следующую факторную модель;

$$ПД = \sum(K_i * ПС_i),$$

где K_i – сумма кредитов, предоставленная i -му клиенту;

$ПС_i$ – процентная ставка по кредиту, предоставленному i -му клиенту.

Расчет влияния фактора проводится с использованием метода абсолютных разниц.

8 этап. Проводится расчёт резервов и разрабатываются мероприятия по реализации выявленных резервов банка. Основными резервами роста доходов банка являются:

- повышения уровня доходности кредитных операций (процентные доходы);
- повышение уровня доходности некредитных операций (непроцентные доходы);
- увеличение доли активов, приносящих доход, в общей сумме активов.

3 Анализ расходов банка

Расходы коммерческого банка – это совокупность издержек, связанных с проведением активных и пассивных операций, осуществлением административно-хозяйственной деятельности банка в целом, выполнением обязательств перед государственным бюджетом и внебюджетными фондами, формированием резервов по сомнительным активам.

Анализ расходов банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры расходов банка в разрезе следующих показателей:

- процентные расходы;
- комиссионные расходы;
- прочие банковские расходы;
- операционные расходы;
- расходы по отчислениям в резервы;
- долги, списанные с баланса;
- прочие расходы;

- налог на прибыль.

На основании данных анализа определяется роль и место каждой группы расходов в их общей сумме, а также изменения в динамике и темпы роста показателей.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры процентных расходов в динамике. Определяются изменения и темпы роста. Данные заносятся в таблицу в следующем порядке:

1. Процентные расходы по средствам Национального банка.
2. Процентные расходы по средствам других банков, Банка развития.
3. Процентные расходы по средствам небанковских финансовых организаций.
4. Процентные расходы по средствам коммерческих организаций.
5. Процентные расходы по средствам индивидуальных предпринимателей и физических лиц.
6. Процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным банком.
7. Процентные расходы по операциям с бюджетом.
8. Прочие процентные расходы.

Определяются изменения и темпы роста показателей и делаются выводы.

3 этап. Проводится анализ состава и структуры комиссионных расходов в динамике, определяются изменения и темпы роста. Данные заносятся в таблицу в следующем порядке:

1. Комиссионные расходы за открытие и (или) ведение банковских счетов.
2. Комиссионные расходы по кредитам и иным пассивным операциям.
3. Комиссионные расходы по операциям с Банком развития.
4. Комиссионные расходы по операциям с чеками, банковскими платежными карточками, электронными деньгами.
5. Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами.

6. Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и камнями.

7. Комиссионные расходы по прочим операциям.

Определяются изменения и темпы роста показателей и делаются выводы.

4 этап. Проводится анализ состава и структуры операционных расходов банка. Исходные данные заносятся в таблицу в следующем разрезе:

1. Расходы на содержание персонала.
2. Расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений.
3. Платежи в бюджет (земельный налог, налог на недвижимость и др.).
4. Амортизационные отчисления.
5. Расходы от выбытия имущества.
6. Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями.
7. Расходы по аудиторским, консультационным и прочим услугам.
8. Неустойки (штрафы, пени).
9. Прочие операционные расходы.

Определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

5 этап. Проводится анализ относительных показателей, характеризующих качества оптимизации расходов:

1. Удельный вес операционных расходов в суммарных расходах банка;
2. Коэффициент покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами
3. Удельный вес штрафов и пени в общей сумме расходов банка;
4. Коэффициент затратности использования привлеченных средств как соотношение процентных расходов к сумме привлечённых средств банка.
5. Коэффициент опережения как соотношение темпа роста доходов к темпу роста расходов банка.

Определяются изменения показателей и делаются выводы.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества оптимизации расходов.

6 этап. Проводится факторный анализ расходов банка. Для этого можно использовать следующую факторную модель процентных расходов:

$$ПР = \sum(Дості * СПДі),$$

где Дості – депозиты, остаточные по i-му клиенту;

СПДі – ставка процента по депозиту по i-му клиенту.

Расчет влияния факторов проводим методом абсолютных разниц.

7 этап. Рассчитываются резервы сокращения неоправданных расходов банка направленных на:

- оптимизацию структуры ресурсной базы банка, обеспечивающей разумное снижение процентных расходов;
- улучшение качества активов, подверженных кредитному риску;
- обоснованное сокращение непроцентных расходов.

Далее разрабатываются мероприятия, исправленные на реализацию выявленных резервов.

Тема 10 Анализ прибыли и рентабельности банка

- 1 Содержание финансового результата деятельности банка.
- 2 Анализ внутренней стоимости банковских операций.
- 3 Анализ прибыли банка.
- 4 Анализ рентабельности банка.

1 Содержание финансовых результатов деятельности банка

Финансовым результатом банка является прибыль (убыток) его деятельности. Информационной базой для анализа финансовых результатов деятельности банка служат счета класса 8 «Доходы», счета класса 9 «Расходы», счета 737 «Прибыль отчетного периода», 738 «Использование

прибыли отчетного периода», форма №2 «Отчёт о прибылях и убытках банка».

Цель анализа финансовых результатов - выявление резервов роста прибыли банковской деятельности и формирование на этой основе рекомендаций по дальнейшей более эффективной работе. При этом стратегия банка должна строиться на следующих принципах:

- 1) как можно дешевле приобрести капитал;
- 2) продать капитал и услуги по рентабельной ставке;

3) снизит банковские риски потерь путём отбора надёжных клиентов и получения гарантий, диверсификации операций и освоения рынков ссудного капитала.

Анализ банковской деятельности с точки зрения её доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения банком больших доходов.

В современных условиях банки расширяют целый комплекс платных услуг, в том числе трастовых (доверительных) операций. В практике отечественных банков трастовые операции только начинают использоваться. Однако в ближайшей перспективе с развитием рынка ценных бумаг круг этих операций значительно расширится.

2 Анализ внутренней стоимости банковских операций

Для банка важно изучение возможностей (резервов) получения дополнительной прибыли. Для этого необходимо знать тот минимальный уровень доходности операций банка, который позволяет ему покрыть необходимые расходы, не принося прибыли. Эта задача решается с использованием коэффициента внутренней стоимости банковских услуг (точка безубыточности), который рассчитывается как отношение разницы общих расходов банка и прочих доходов к разнице суммы всех активов и суммы активов, не приносящих доход, умноженное на 100 %.

$$K_{\text{вн.ст.}} = (P_{\text{б}} - H_{\text{Д}}) : (A_{\text{б ср}} - A_{\text{недох ср}}) * 100\%$$

Этот показатель позволяет определить минимальную ставку доходности доходных активов, при которой нет прибыли и убытков. Чем ниже коэффициент внутренней стоимости банковских услуг, тем больше возможностей у банка получит высокую прибыль, выдержать ухудшение

конъюнктуры рынка ссудных капиталов, обеспечит большой объём льготных операций в рамках определённой банком кредитной политики. Для стабильно работающего банка значение процентной маржи должно быть положительным.

Для банковской практики характерно превышение прочих операционных расходов над прочими операционными доходами, поэтому имеет смысл рассчитывать уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами:

$$Уп = \text{Непроцентные доходы} / \text{Непроцентные расходы}$$

Как свидетельствует зарубежный опыт, для коммерческих банков устанавливается уровень покрытия 50%. Это значит, что уровень непроцентных доходов должен составлять не менее 50% непроцентных расходов.

Анализ внутренней стоимости банковских операций проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится расчёт исходных данных и коэффициента внутренней стоимости банковских операций за базовый и отчётный периоды с использованием табличного метода. Исходные и расчётные значения показателей заносятся в таблицу в следующем порядке:

- a. расходы банка;
- b. непроцентные доходы банка;
- c. активы банка средние;
- d. активы банка, не приносящие доход средние;
- e. коэффициент внутренней стоимости банковских операций.

Определяются изменения и темпы роста показателей, делаются выводы и предложения.

2 этап. Проводится анализ запаса финансовой устойчивости банка.

3 этап. Проводится факторный анализ коэффициента внутренней стоимости банковских операций.

4 этап. Проводится расчёт резервов и разработка предложений по их реализации

3 Анализ прибыли банка

Прибыль банка - это финансовый результат деятельности банка, в виде превышения доходов над расходами. От размеров полученной прибыли зависит решение основных задач, стоящих перед банком: увеличение размера

собственных средств, пополнение фондов, создание общих и специальных резервов, поддержание имиджа банка, финансирование капитальных вложений, развитие филиальной сети, внедрение современных банковских технологий и т.д. Ограничителями прибыли выступают только требования ликвидности и оптимального риска.

Анализируется прибыль двух видов: прибыль до налогообложения, прибыль отчетного периода. Источниками проведения анализа банковской прибыли является баланс, отчет о прибылях и убытках, материалы аналитического учета.

Анализ прибыли банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры прибыли в динамике, определяются изменения и темпы роста показателей. Данные заносятся в таблицу в следующем разрезе:

1. Чистые процентные доходы.
2. Чистые комиссионные доходы.
3. Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и камнями.
4. Чистый доход по операциям с ценными бумагами.
5. Чистый доход по операциям с иностранной валютой.
6. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами.
7. Чистый прочий доход.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры чистых процентных доходов, определяются изменения и темпы роста показателей. Данные заносятся в таблицу в следующем разрезе:

1. Чистые процентные доходы по кредитам клиентам.
2. Чистые процентные доходы по кредитам в банках.
3. Чистые процентные доходы по вкладам (депозитам) в банках.
4. Чистые процентные доходы по средствам в Национальном банке.
5. Чистые процентные доходы прочие.

3 этап. Проводится анализ прибыли до налогообложения и налога на прибыль в динамике, определяются изменения и темпы роста показателей. Расчётные значения заносятся в таблицу в следующем порядке:

1. Прибыль до налогообложения.
2. Налог на прибыль.
3. Прибыль (убыток).

4 этап. Проводится анализ распределения прибыли в динамике, определяются изменения и темпы роста показателей. Расчётные значения заносятся в таблицу в следующем порядке:

1. Прибыль банка.
2. Распределение прибыли:
 6. на выплату дивидендов, в том числе удельный вес в прибыли;
 7. направлено в фонды, в том числе удельный вес в прибыли;
 8. на покрытие непредвиденных расходов, в том числе удельный вес в прибыли;
 9. накопленная прибыль, в том числе удельный вес в прибыли.

Анализ распределение прибыли банка важен в том отношении, что именно часть прибыли, зачисляемая в фонды, является внутренним источником развития банка. Около 70% прибыли направляется в фонды банка, т.е. на увеличение собственного капитала.

5 этап. Проводится анализ показателей оценки качества процентных операций банка:

- удельный вес процентной прибыли в прибыли отчетного периода;

- коэффициент внутренней стоимости банковских операций (точка без убыточности) рассчитывается как соотношение разницы общих расходов и непроцентных доходов к сумме доходных активов средних, т.е. для банка необходимо знать тот минимальный уровень доходности операций банка, который позволяет ему покрыть необходимые расходы, не принося прибыли. Чем меньшее значение этого коэффициента, тем большая возможность будет увеличивать прибыль, тем выше конкурентоспособность банка. Низкая маржа может указать на тот факт, что банк привлекает дорогие депозиты, участвует в операциях с низкой доходностью и невысоким риском.

- процентная маржа как соотношение разницы процентов полученных и процентов уплаченных к средним остаткам по активам, приносящим доход. Если этот коэффициент находится на уровне 3%, то банк обслуживает компании разных отраслей, а если 6%, то банк больше уделяет внимание потребительскому кредиту. Анализируя динамику значения процентной маржи, важно выявлять, в результате чего обеспечено ее увеличение: за счет роста процентов по активным, либо снижение процентов по пассивным операциям банка. Для стабильного работающего банка значение процентной маржи должно быть положительным.

- процентный разброс (спрэд) представляет собой разность между процентами, полученными по активным операциям и уплаченными по пассивным:

$$PR = \frac{P_{акт} - P_{пасс}}{A_{ср}}$$

Для стабильного работающего банка значение процентного разброса должно быть положительным.

- непроцентная маржа – это разность непроцентных доходов (операционных и комиссионных доходов) и непроцентных расходов (операционных и комиссионных расходов), отнесённая к средним остаткам балансовых активов:

$$НМ = \frac{НД - НР}{A_{ср}}$$

- уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами:

$$УП = \frac{НД}{НР}$$

Значение данного показателя в мировой практике установлено на уровне 50, это значит, что уровень непроцентных доходов должен составлять не менее 50% непроцентных расходов.

-коэффициент опережения как соотношение темпа роста прибыли к темпу роста доходов банка;

-рентабельность доходов банка как соотношение прибыли к доходам банка.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества прибыли банка.

6 этап. Изучаются факторы, влияющие на величину прибыли и проводится факторный анализ прибыли. Для этого можно использовать следующую факторную модель:

$$R_{\phi} = \Pi : P = \Pi : (\Pi P + K P + \Pi B P + \Pi P + O P + \Pi \Pi P + H_{\Pi P})$$

Расчет влияния факторов проводим с помощью метода цепных подстановок.

7 этап. Проводится расчет резервов роста банковской прибыли и разрабатывается мероприятия, способствующие увеличению доходов и снижению расходов. Расчет резервов можно провести следующим образом:

$$P \uparrow \Pi = \Sigma[(D_{i1} + P \uparrow D_{\phi}) - (P_{\phi i1} - P \downarrow P_{\phi})] - \Sigma(D_{\phi i1} - P_{i1}) = \Sigma(P \uparrow D_{\phi} + P \downarrow P_{\phi})$$

4 Анализ рентабельности банка

Рентабельность (прибыльность) банка рассчитывается как отношение суммы полученной прибыли к сумме расходов и характеризует уровень отдачи текущих затрат банка.

Динамика уровня рентабельности позволяет делать выводы об изменении эффективности деятельности банка, что не представляется возможным сделать по динамике суммы прибыли.

Анализ рентабельности производится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ эффективности деятельности банка на основе расчета следующих относительных показателей:

-рентабельность доходов банка:

$$R_{\text{д}} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы} \cdot \text{банка}};$$

-рентабельность расходов банка:

$$R_{\text{р.}} = \text{Прибыль} / \text{Расходы}$$

-рентабельность активов банка:

$$R_{\text{А}} = \text{Прибыль} / \text{Активы}$$

-рентабельность акционерного капитала (УФ) банка:

$$R_{\text{акц. к.}} = \frac{\text{приб.}}{\text{акционерный капитал}};$$

-рентабельность собственного капитала банка:

$$R_k = \text{Прибыль} / \text{Собственный капитал}$$

Он означает, что доходность банковской деятельности находится в прямой зависимости от работоспособности активов.

-рентабельность активов, приносящих доход:

$$R_{д.а} = \frac{\text{прибыль}}{\text{активы}}$$

-рентабельность выданных кредитов определяется по формуле:

$$R_{\text{кред.выд.}} = \text{Прибыль от кредитования} : \text{Кредитная задолженность}$$

В аналитическую таблицу заносятся исходные данные и расчетные показатели, определяются изменения и темпы роста показателей, делаются выводы.

2 этап. Проводится факторный анализ рентабельности. Для этого можно использовать следующие факторные модели:

$$R_p = \frac{\text{прибыль}}{\text{расход}};$$

$$R_{\text{кап.}} = \frac{\Pi}{K} = \frac{\Pi}{D} \times \frac{D}{A} \times \frac{A}{K} = R_d * \text{Кэф.исп.акт.} * \text{МК};$$

3 этап. Проводится расчет резервов рентабельности банка:

$$R_{\text{б}} = R_{\text{возм.}} - R_1 = \frac{\frac{\Pi}{D} \times \frac{D}{A} \times \frac{A}{K}}{R_{\text{б}} - R_{\text{б}} - R_{\text{б}}}$$

Далее разрабатываются мероприятия, обеспечивающие реализацию выявленных резервов.

Тема 11: Анализ выполнения обязательств банка.

1. Анализ кредиторской и дебиторской задолженности банка.
2. Анализ расчетно-кассовых операций банка.
3. Анализ депозитных операций банка и выплат по ним.
4. Анализ отчислений на счет обязательных резервов.

1. Анализ кредиторской и дебиторской задолженности банка.

Важное место в анализе баланса занимает изучение кредиторской и дебиторской задолженности, сравнение их по сумме, экономическому содержанию и срокам оплаты. На основании данных этого анализа банк может воздействовать на разницу в сроках погашения активов и пассивов, готовность управлять риском несбалансированности ликвидности.

Анализ кредиторской и дебиторской задолженности банка проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры кредиторской задолженности по срокам погашения. Выделяются те задолженности, сроки погашения которых наступают в отчетном периоде, а также просроченная задолженность по срокам образования до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, более 6 месяцев. Далее определяются изменения этих показателей, и темпы роста. Данные заносятся в таблицу в следующем разрезе:

Кредиторская задолженность:

- по краткосрочным депозитам (банков, клиентов);
- по краткосрочным ценным бумагам выпущенным:
 - по оплате труда;
 - по расчетам по социальному страхованию;
 - по платежам в бюджет;
 - по прочим обязательствам (по товарно-материальным ценностям приобретенным);
- по отложенным налоговым обязательствам.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры просроченной кредиторской задолженности:

Просроченная кредиторская задолженность:

- по краткосрочным депозитам (банков, клиентов) ;

- по краткосрочным ценным бумагам выпущенным;
- по платежам в бюджет;
- по оплате труда;
- по расчетам по социальному страхованию;
- по прочим обязательствам (по товарно-материальным ценностям приобретенным);
- по отложенным налоговым обязательствам.

По результатам анализа делаются выводы и предложения.

3 этап. Проводится анализ качества кредиторской задолженности на основе использования следующих показателей:

1) Оборачиваемость кредиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$Kоб = \frac{ДО}{ОКЗ};$$

где $ДО$ - дебетовый оборот за анализируемый период;

$\overline{ОКЗ}$ - средние остатки кредиторской задолженности, которые рассчитываются по формуле:

$$\overline{ОКЗ} = \frac{ОКЗн + ОКЗк}{2};$$

где $ОКЗн$, $ОКЗк$ – остатки кредиторской задолженности на начало и конец периода.

2) Средний период оборота имеющихся в банке краткосрочных депозитов и займов (в днях) рассчитывается по формуле:

$$\bar{T} = \frac{\overline{ОКЗ} \cdot Д}{ДО} = \frac{Д}{Kоб};$$

где $ДО$ – число дней в период из расчета 30 дней в месяце.

3) Удельный вес кредиторской задолженности по краткосрочным депозитам в её общей сумме.

4) Удельный вес просроченной кредиторской задолженности в её общей сумме.

5) Коэффициент динамики как соотношение темпа роста кредиторской задолженности к темпу роста привлечённых средств.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества кредиторской задолженности банка.

4 этап. Проводится анализ состояния расчетов с конкретными крупными кредиторами в динамике.

5 этап. Проводится анализ состава и структуры дебиторской задолженности банка по данным аналитического учета. Для обобщения результатов анализа состояния расчетов с дебиторами составляется сводная таблица, в которой дебиторская задолженность классифицируется по срокам образования:

Дебиторская задолженность:

- краткосрочные кредиты;
- краткосрочные займы приобретенные;
- по товарно-материальным ценностям, проданным без предоплаты.

6 этап. Проводится анализ состава и структуры просроченной дебиторской задолженности:

Просроченная дебиторская задолженность:

- краткосрочные кредиты;
- краткосрочные займы приобретенные;
- по проданным без предоплаты товарно-материальным ценностям.

Ежемесячный анализ позволяет составить четкую картину состояния расчетов банка с должниками, выделив при этом сумму просроченной задолженности.

7 этап. Проводится анализ качества дебиторской задолженности на основе использования следующих относительных показателей:

1) Оборачиваемость дебиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$K_{об} = \frac{КО}{\overline{ОДЗ}};$$

где $КО$ – кредитовый оборот за анализируемый период;

$\overline{ОДЗ}$ – средние остатки дебиторской задолженности.

Средние остатки дебиторской задолженности рассчитываются по формуле:

$$\overline{ОДЗ} = \frac{ОДЗ_{н} + ОДЗ_{к}}{2};$$

где $ОДЗ_{н}$, $ОДЗ_{к}$ – средние остатки дебиторской задолженности на начало и конец периода.

2) Период погашения дебиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$T = \frac{\overline{ОДЗ} \cdot Д}{КО} = \frac{Д}{K_{об}};$$

3) Удельный вес дебиторской задолженности по краткосрочным кредитам в её общей сумме.

4) Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в её общей сумме.

5) Коэффициент динамики как соотношение темпа роста дебиторской задолженности к темпу роста активов банка.

На практике существуют некоторые общие рекомендации, позволяющие управлять дебиторской задолженностью:

- контролировать (проводить мониторинг) состояние расчетов дебиторов по отсроченным (просроченным) задолженностям;
- по возможности ориентироваться на большее число клиентов, получающих ссуды, с целью уменьшения риска неуплаты долга;
- группировать дебиторов и кредиторов по срокам оплаты, что позволяет установить, в какие именно календарные периоды существует угроза возникновения неплатежей;
- отслеживать соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностями.

Следует отметить, что если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это значит, что она не только покрыла все взятые банком у кредиторов средства, но и отвлекла из его оборота часть собственных средств. И наоборот, превышение кредиторской задолженности над дебиторской означает, что часть получаемых от кредиторов средств сверх суммы предоставленной дебиторами, вовлечена в хозяйственный оборот. Значительное превышение дебиторской задолженности создают угрозу финансовой устойчивости банка.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества кредиторской задолженности банка.

8 этап: Проводится факторный анализ кредиторской и дебиторской задолженности с использованием относительных показателей, рассмотренных выше.

9 этап. Проводится расчет резервов, и разрабатываются мероприятия по их реализации.

2. Анализ расчетно-кассовых операций банка.

В условиях перехода к рынку особое место среди банковских операций занимают услуги связанные с обслуживанием расчетов.

Особой простотой отличаются операции по взысканию сумм подлежащих к уплате по расчетным документам, если плательщик имеет счет в том же банке, что и получатель денег. В этом случае вся работа банка состоит в списании денег со счета должника и зачисление их на счет кредитора. Если же плательщик обслуживается в другом банке, то операции осложняются необходимостью предварительного получения денег от банка должника перед зачислением их на счет получателя. Поэтому в связи с большим объемом расчетных операций все банки оказываются связанными цепью взаимных обязательств по расчету своих клиентов.

Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетно-кассовым операциям проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры расчетных операций в безналичной форме в банке с клиентами в следующем разрезе:

- 1) Расчеты платежными поручениями;
- 2) Расчеты платежными требованиями;
- 3) Расчеты аккредитивами;
- 4) Расчеты на инкассо;
- 5) Расчеты денежным переводом;
- 6) Расчёты с использованием банковских платёжных карточек.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

2 этап. Проводится анализ кассовых операций по приходу наличных денег в следующем разрезе:

1. Получение наличных денег от реализации продукции.
2. Получение наличных денег от оказания платных услуг.
3. Возврат выданных наличными деньгами авансов.

4. Поступление наличных денег на текущий банковский счет и банковские вклады физических лиц.

5. Поступление наличных денег по кредитам физических лиц.

6. Поступление наличных денег от проведения валютно-обменных операций.

7. Покупка наличных денег банком у других банков.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

3 этап. Проводится анализ кассовых операций по расходу наличных денег в следующем разрезе:

1. Выдача наличных денег на заработную плату.

2. Выдача наличных денег на покупку сельскохозяйственной продукции.

3. Выдача наличных денег с банковских вкладов физических лиц.

4. Выдача наличных денег на командировки и авансы.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

4 этап. Проводится анализ приходных кассовых операций по видам валют в следующем разрезе:

1. Белорусские рубли.

2. Доллары США.

3. Российские рубли.

4. Евро.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

5 этап. Проводится анализ расходных кассовых операций по видам валют в следующем разрезе:

1. Белорусские рубли.

2. Доллары США.
3. Российские рубли.
4. Евро.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

6 этап. Проводится анализ показателей качества расчетно-кассовых операций:

1. Рентабельность расчетно-кассовых операций как соотношение прибыли от расчетно-кассовых операций к расходам по их обслуживанию.
2. Коэффициент оседания наличных денег в банке как соотношение оборота по приему наличных денег к обороту по выдаче наличных денег.
3. Удельный вес аккредитивов в общей сумме безналичных расчётов.
4. Удельный вес безналичного оборота в общем обороте банка.
5. Удельный вес банковских переводов в безналичных расчётах банков.
6. Коэффициент динамики как соотношение темпа роста аккредитивов к темпу роста безналичных расчётов.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества расчётно-кассовых операций банка.

7 этап. Проводится факторный анализ с использованием аддитивной модели объема расчетно-кассовых операций по видам расхода наличных денег.

8 этап. Проводится расчет резервов роста расчетных операций в безналичной форме.

9 этап. Разрабатываются мероприятия, направленные на совершенствование расчетно-кассового обслуживания клиентов.

3 Анализ депозитных операций банка.

Депозитные операции – это операции банков по привлечению денежных средств во вклады (пассивные депозиты) или размещению имеющихся в распоряжении средств во вклады иных банков или кредитно – финансовых институтов (активные депозиты).

Эффективная организация этих операций необходима для обеспечения нормальной банковской деятельности на коммерческих началах, регулирования денежной массы в стране, успешного осуществления традиционных операций банка, расширения предоставляемых вкладчикам услуг.

Депозит – это определенные денежные средства, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые в силу действующего порядка осуществления банковских и финансовых операций на определенное время оседают на счетах в банках. Депозиты являются основным источником ресурсов банка (до 70%).

Субъектами анализа депозитных операций выступают, с одной стороны, в качестве должников банки, а с другой – как кредиторы: предприятия, кредитные учреждения, коммерческие банки, общественные фонды и физические лица.

Объектами анализа депозитных операций являются вклады, которые на определенное время оседают на счетах в банках.

Анализ депозитных операций банка осуществляется в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры депозитной базы по следующим показателям:

- 1) Депозиты до востребования;
- 2) Депозиты срочные;
- 3) Депозиты условные.

Данные заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры депозитов юридических лиц банка.

3 этап. Проводится анализ состава и структуры депозитов физических лиц банка.

4 этап. Проводится анализ качества депозитной базы на основе использования следующих показателей:

1) Средний срок хранения вkladного рубля:

$$C_{xp} = \frac{\overline{OB} \cdot D}{OBK}$$

где \overline{OB} – средний остаток вкладов;

OBK - оборот по возврату вкладов за период;

D – количество дней в периоде.

2) Уровень оседания средств поступивших в депозитные вклады:

$$Y_{осед} = \frac{OB_k - OB_n}{B_{\Pi}} \cdot 100\%;$$

где B_{Π} - поступления во вклады;

OB_k и OB_n – остатки вкладов соответственно на конец и начало периода.

3) Коэффициент клиентской базы, показывающий долю депозитов в общем объеме привлеченных средств;

4) Коэффициент координации как соотношение депозитов до востребования к срочным депозитам банка;

5) Удельный вес срочных депозитов к общей сумме депозитов банка;

6) Коэффициент затратности использования депозитных средств как соотношение процентных расходов к сумме депозитной базы;

7) Коэффициент агрессивности кредитной политики как соотношение суммы общих депозитов к сумме кредитной задолженности банка;

8) Коэффициент стабильности депозитной базы как соотношение разницы суммарных обязательств и обязательств до востребования к суммарным обязательствам.

Показатели заносятся в таблицу, определяются изменения, делаются выводы и предложения.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель качества депозитных операций банка.

5 этап. Проводится факторный анализ процентных расходов банка с использованием следующей факторной модели:

$$ПР = ОД_{\text{ср. ост.}} \times СП_{\text{ср.}}$$

где $ОД_{\text{ср. ост.}}$ – средние остатки по оплаченным депозитам;

$СП_{\text{ср.}}$ – средняя процентная ставка по депозитам.

или

$$ПР = РБ \times Д_{\text{ос.}} \times СП_{\text{ср.}}$$

где $РБ$ – ресурсная база банка;

$Д_{\text{ос.}}$ – доля средних остатков оплаченных депозитов в ресурсной базе.

$$Д_{\text{ос.}} = \frac{ОС_{\text{д.}}}{РБ};$$

Расчет влияния факторов проводим с использованием метода абсолютных разниц.

6 этап. Проводится расчет резервов и разработка мероприятий по совершенствованию структуры депозитных вкладов.

4 Анализ отчислений на счет обязательных резервов

Фонд обязательных резервов – часть привлеченных ресурсов коммерческих банков, которые депонируются в Национальном банке Республики Беларусь. Режим обязательных резервов впервые введен в США.

Целесообразность создания центральными банками стран этого фонда можно рассмотреть с различных позиций:

1) Резервирование части привлеченных коммерческим банком ресурсов в центральном банке является одним из основных экономических методов регулирования находящейся в обращении денежной массы. Изменяя нормы обязательных резервов, центральный банк может оказывать влияние на ресурсные возможности банков для осуществления ими кредитных и других активных операций. При уменьшении нормы обязательных резервов у коммерческих банков в распоряжении остается больший объем привлеченных ресурсов и расширяются возможности предоставления кредитов в реальный сектор экономики. Увеличение нормы обязательных резервов приведет к сокращению кредитного потенциала банка.

2) Фонд обязательных резервов является своеобразным страховым резервом банков для обеспечения возможности своевременного выполнения перед клиентами обязательств по возврату ранее привлеченных денежных средств. Это обусловлено тем, что депонируемые в этом фонде средства не могут быть использованы банками в качестве кредитных ресурсов.

3) Депонирование части привлеченных банками ресурсов в центральном банке создает источники средств для рефинансирования банков. Создание обязательных резервов в мировой практике считается достаточно жестким инструментом денежно-кредитного регулирования, отличительными чертами которого являются отсутствие избирательности и воздействие на ликвидность всех банков. Обязательные резервы формируются банками Республики Беларусь по единым нормам, установленным Национальным банком Республики Беларусь. Установление тех или иных норм резервов в

значительной степени зависит от направлений денежно-кредитной политики на соответствующий период.

В мировой практике встречаются различные подходы при установлении норм обязательных резервов. Один из них заключается в дифференциации норм резервирования в зависимости от сроков, на которые были привлечены средства банками. При этом наиболее высокие нормы резервирования устанавливаются по остаткам средств по счетам до востребования и срочным обязательствам до 1 месяца. По обязательствам банка со сроками более 1 года резервирование может вообще не предусматриваться. Считается, что подобный вариант установления норм обязательных резервов должен стимулировать привлечение коммерческими банками ресурсов долгосрочного характера.

Другой подход, встречающийся в зарубежной банковской практике, предполагает установление единой нормы депонирования по всем видам привлеченных ресурсов.

Анализ отчислений на счет обязательных резервов проводится в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ отчислений в обязательные резервы.

Расчет отчислений в обязательные резервы (ОР) осуществляется с использованием следующей формулы:

$$ОР = \frac{ПС \times Н}{100}$$

где ПС- сумма привлеченных средств, участвующих в расчете обязательных резервов

Н - норма обязательных резервов в процентах.

Исходные и расчетные показатели заносятся в таблицу в следующем разрезе:

1. сумма привлеченных средств
2. норма обязательных резервов
3. сумма отчислений в обязательные резервы.

Если используются дифференцированные нормы резервирования по различным видам привлеченных ресурсов, то расчет суммы отчислений в обязательные резервы проводится по каждой группе отдельно и полученные итоги суммируются.

2 этап. Проводится анализ отчислений банков во внутренние резервные фонды, для чего исходные данные заносятся в таблицу по следующим показателям:

1. Доход банка за отчетный период;
2. Отчисления в фонды:
 - фонд страхования депозитов – 1% от суммы доходов;
 - фонд страхования от банкротств – 1% от суммы доходов;
 - отчисления в фонд компенсаций разниц в процентных ставках.

3 этап. Проводится анализ достаточности резервных фондов с использованием следующих показателей:

- коэффициент отношения темпа роста привлеченных средств к темпу роста обязательных резервов;
- удельный вес внутренних резервных фондов в общем объеме привлеченных средств;
- удельный вес обязательных резервов в общем объеме привлеченных средств.

Определяются изменения и делаются выводы.

Устанавливаются нормативные значения показателей и определяется интегральный показатель достаточности внутренних резервных фондов банка.

4 этап. Проводится факторный анализ с использованием в качестве факторной модели одного из показателей этапа 3.

5 этап. Разрабатываются мероприятия по совершенствованию политики формирования внутренних резервных фондов.

Тема 12 Рейтинговая оценка деятельности банка

1. Понятие рейтинга и подходы к его составлению
2. Методика составления рейтинговой оценки банка
3. Рейтинговый метод анализа в банковской деятельности

1. Понятие рейтинга и подходы к его составлению

Рейтинг – метод сравнительной оценки результатов деятельности на основе финансовых показателей работы и данных бухгалтерского баланса банка. Его цель – способствовать снижению коммерческих рисков. Рейтинговые списки служат дополнительным источником информации для пользователей при работе на денежно-кредитном рынке.

В основе рейтинга лежит обобщенная характеристика банков по определенному признаку, позволяющая их выстраивать (группировать) в определенной последовательности по степени убывания данного признака.

Признак (критерий) классификации банков может отражать отдельные стороны деятельности банков (прибыльность, ликвидность, платежеспособность) или деятельность банков в целом (объем собственного капитала и операций, надежность, достаточность капитала и т.д.).

Слово «рейтинг» латинского происхождения и в переводе означает «положение», «разряд», «ранг».

Теория рейтингов изучает методы измерения относительных преимуществ одних объектов анализа над другими. Обычно в рейтинговом анализе используются разнообразные и сложные математические методы. Область применения рейтинговых оценок определяется в первую очередь содержанием бухгалтерской и статистической отчетности банков, открытой для внешних пользователей.

В составлении рейтингов выделяются два основных подхода:

- экспертный;
- бухгалтерский.

При составлении рейтинга экспертным путем, наряду с собственно экономическими показателями учитываются и ряд других факторов:

- 1) Общие вопросы деятельности банка:

- учредители,
- уставной фонд,
- валюта баланса,
- имеющиеся лицензии и т.д.

2) Конкретные данные о работе банка:

- история создания,
- наличие филиалов,
- имидж.

3) Рассчитанные аналитические финансовые показатели:

- ликвидность,
- достаточность капитала ,
- прибыльность.

Точность и качество полученных результатов во многом определяются компетентностью эксперта, проводящего анализ. Этот фактор является определяющим при использовании данного подхода.

При бухгалтерском подходе, анализ проводится строго на основе финансовой отчётности по формализованной схеме расчёта коэффициентов и определения общего рейтингового балла. Качество полученного результата, при данном подходе определяется тем, на сколько глубоко и полно оценивается рейтинговая характеристика финансового состояния банка и насколько корректно и обоснованно рассчитывается итоговый балл надёжности.

2.Методика составления рейтинговой оценки банка

Первые расчеты банковских рейтингов в РБ начали осуществляться с 1996 года Национальным банком. Содержание рейтинговой оценки непосредственно зависит от типа разработчика, цели сравнительного анализа, полноты охвата всех сторон деятельности банка, используемых алгоритмов расчета. Рейтинговая оценка банка в РБ осуществляется в соответствии с постановлением Совета Министров и Национального Банка от 23 мая 2002 г. №661/13 « Об утверждении положения об организации и проведении рейтинговой оценки деятельности банков, зарегистрированных на территории РБ».

Проведение рейтинговой оценки деятельности банков, зарегистрированных на территории РБ, может осуществляться коммерческими и некоммерческими организациями, за исключением банков.

Учредителями и собственниками организаций, осуществляющих рейтинговую оценку, не могут быть банки, а также лица, являющиеся учредителями банка и имеющие более 5% акций банка, члены органов управления банка, члены кредитного совета и руководители обособленных подразделений банка.

Рейтинговая оценка деятельности банков может проводиться путём сравнительной рейтинговой оценки с последующим ранжированием ряда банков и путем оценки соответствия конкретного банка определенным параметрам без сравнительной характеристики.

Организации, осуществляющие рейтинговую оценку, самостоятельно определяют методику составления рейтинговой оценки деятельности банков, а также показатели для ее составления.

Рейтинговая система состоит из пяти технологических ступеней.

На первой ступени осуществляется формирование групп банков, наиболее близких друг к другу по сроку деятельности, количеству филиалов, величине валюты баланса, наличию валютной лицензии и другим факторам.

Как правило, различают банки по масштабам функционирования: крупные, средние, малые; по признаку наличия филиальной сети, по форме собственности и т.д.

На этом этапе также определяются основные группы параметров (качество активов, достаточность капитала, кредитоспособность, надежность, ликвидность и т.д.)

На второй ступени рейтингового анализа качественные и количественные показатели, характеризующие каждый отобранный параметр, группируется, ранжируется и нормируется для удобства дальнейшей работы.

К примеру, для оценки деятельности банков отобраны балансовые показатели: объем активов, привлеченных средств (в млн.р.), доходы (в млн.р.); и показатели коэффициентные: отношение кредитов к валюте баланса, прибыли к работающим активам (в %).

В единой системе рассматривать показатели, которые взяты в разных единицах измерения, нельзя. В сопоставимый вид их можно привести разными способами. Чаще всего используются следующие формулы:

$$S_i = \frac{(X_i - X_{\min})}{X_{\max} - X_{\min}}$$

$$S_i = \frac{X_i}{X_{\text{ср}}}$$

$$S_i = \frac{X_i - X_{\text{ср}}}{\delta_i}$$

где S_i – соизмеримый показатель по банку;
 X_i – значение показателя по банку;
 X_{\min}, X_{\max} – минимальное и максимальное значение показателя по всем анализируемым банкам;
 $X_{\text{ср}}$ – среднее арифметическое значение показателя;
 δ_i – среднее квадратическое отклонение показателя.

Первая и вторая ступени рейтингового анализа проводится в стадии предварительного исследования. Непосредственно рейтинговый анализ начинается с третьей ступени – выбора критериев оценки системы показателей. Например, оценка прибыльности производится на основе критериев сравнительной экономической эффективности в т.ч. на основе критериев минимальных затрат при равном эффекте, либо максимум эффекта при фиксированных затратах.

На четвёртой ступени исследования определяется результативный критерий по каждому параметру, т.е. по каждой группе показателей. Его находят как, к примеру, мы располагаем сопоставимыми оценками ликвидности – мгновенной (L_1), текущей (L_2), краткосрочной (L_3). Средняя арифметическая величина, рассчитываемая как совокупность по группе оценки уровня ликвидности, будет грубой оценкой.

Практиками используется два подхода. Если число показателей не велико, то специалисты-эксперты определяют степень влияния каждого показателя на группу в целом (поправочный коэффициент). Если эксперты считают, например, что в будущем недостающие ресурсы, банк сможет приобрести на межбанковском рынке, то низкий уровень показателей краткосрочной ликвидности не должен влиять на общую оценку. Принимая поправочный коэффициент 0,4 для показателей мгновенной и текущей ликвидности, и 0,2 для краткосрочной ликвидности, тогда уровень ликвидности по группе будет равен:

$$L_{\text{общ}} = 0,4 * L_1 + 0,4 * L_2 + 0,2 * L_3$$

На последней пятой ступени технологического процесса рейтингового анализа рассчитывается комплексная универсальная характеристика.

3. Рейтинговый метод анализа в банковской деятельности

Рейтинг как метод анализа широко используется банковскими специалистами в процессе определения границ риска и сравнении различных вариантов кредитования и инвестирования при оценке: странового риска; качества кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг;

платежеспособности кредитополучателя; результатов работы структурных подразделений банка и комплексной оценке финансового состояния банка.

Методика рейтингового анализа банка включает:

- обоснование подхода к группировке балансовых счетов для дальнейших расчетов;
- системность и полнота подбора показателей;
- обоснованность выбора граничных значений анализируемых показателей;
- обоснованность выбора весовых коэффициентов.

Сравнительный анализ результатов работы структурных подразделений банка по внутренним методикам проводят банки с разветвленной филиальной сетью. Основными критериями для них служат характеристики достигнутого уровня и темпов роста экономического развития, степень охвата клиентской базы.