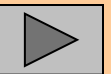


АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Слайд-фильм





Составитель **М.И. Апалькова**, преподаватель Орловской
банковской школы Банка России

Рецензент **Л.М. Бобренко**, преподаватель Петрозаводской
банковской школы Банка России

Редактор **С.Н. Кирьянов**

Ответственные за выпуск **А.В. Беляков, В.В. Борисов**,
специалисты Учебно-методического центра Банка России

Компьютерная обработка **Д.В. Зайцев**, эксперт Учебно-методического
центра Банка России

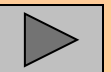
Учебно-методический центр Банка России, г. Тверь



(0822) 33-94-16



Слайд-фильм предназначен для представления учебного материала и его самостоятельного изучения студентами дневной и заочной форм обучения по специальности 0604 «Банковское дело»



Оглавление

- Субъекты и цели экономического анализа деятельности кредитной организации
- Анализ структуры пассива баланса кредитной организации
- Анализ структуры актива баланса кредитной организации
- Оценка состояния и использования собственных средств кредитной организации
- Оценка состояния привлеченных средств кредитной организации
- Анализ ликвидности баланса кредитной организации
- Анализ процентной политики кредитной организации
- Анализ кредитной деятельности кредитной организации



Субъекты и цели экономического анализа деятельности кредитных организаций

Кредитная организация – обеспечение максимальной прибыли, оптимального риска, оптимального уровня ликвидности

Банк России – обеспечение устойчивости функционирования банковской системы и защита интересов вкладчиков

Налоговая служба – контроль за своевременностью и полнотой платежей в бюджет

Клиенты и акционеры – определение финансовой устойчивости, надежности, прибыльности банка, целесообразности дальнейших отношений с ним

Аудиторские службы – подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности, законности банковских операций



Анализ структуры пассива баланса кредитной организации

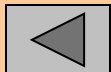
Задача анализа структуры актива и пассива баланса

- обеспечить оптимальную структуру активов и пассивов, позволяющую получить максимальную прибыль при минимальном риске и оптимальной ликвидности.

Пассив баланса, **источники** средств кредитной организации определяют объем и структуру активов, являются основой всей банковской политики.

Этапы анализа пассива баланса

1. Оценка темпов роста пассивов.
2. Анализ структуры источников средств кредитной организации.
3. Анализ структуры собственных средств.
4. Анализ структуры привлеченных средств.
5. Определение направлений деятельности кредитной организации по рационализации структуры пассива баланса.



Структура источников средств кредитной организации

Собственные средства

- уставный капитал
- резервный фонд
- другие фонды
- резервы на возможные потери
- доходы и прибыль

Привлеченные средства

- средства на расчетных и текущих счетах клиентов
- вклады и депозиты
- кредиторская задолженность
- кредиты, полученные от других банков
- собственные долговые инструменты

Обычно собственные средства составляют 10-20% всех средств, привлеченные - 80-90%.



Коэффициенты, используемые для оценки структуры пассива баланса кредитной организации

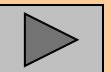
$$\text{Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств} = \frac{\text{собственные средства}}{\text{привлеченные средства}}$$

- характеризует степень зависимости или автономности, обеспечения привлеченных ресурсов собственными средствами

$$\text{Темп роста уставного капитала} = \frac{\text{сумма оплаченного уставного капитала}}{\text{величина первоначально зарегистрированного капитала}} \times 100\%$$

$$\text{Доля уставного капитала в составе собственных источников средств} = \frac{\text{уставный капитал}}{\text{собственные средства}} \times 100\%$$

$$\text{Доля денежных средств населения в составе привлеченных средств} = \frac{\text{средства населения}}{\text{привлеченные средства}} \times 100\%$$



Структура актива баланса кредитной организации

по видам вложений

- денежные средства
- кредиты
- вложения в ценные бумаги
- лизинг
- участие в капитале юридических лиц
- имущество
- дебиторская задолженность
- прочие активы

по доходности активов

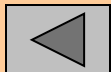
- доходные активы, приносящие прямой доход
- не доходные активы (имущество, дебиторская задолженность, обязательные резервы в Банке России, денежные средства в кассе)

по рискованности

с 1 по 5 группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности банков»

по ликвидности

- высоколиквидные активы
- активы текущей ликвидности
- активы среднесрочной и долгосрочной ликвидности
- неликвидные активы



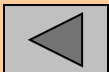
Анализ активов по видам вложений

Оценка динамики и структуры, значимости операций

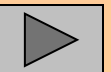
Оценка уровня диверсификации активов

Выявление тенденций развития отдельных операций

**Выработка рекомендаций по рационализации структуры актива
баланса**



Оглавление



Анализ доходности активов

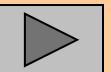
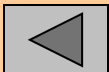
- определение доли активов, приносящих прямой доход (оптимальное значение 80 - 85 %)

$$\text{Коэффициент эффективности использования активов} = \frac{\text{средние остатки работающих активов}}{\text{средние остатки всех активов}}$$

- оценка динамики и структуры работающих активов
- оценка размера доходных активов на единицу собственного и привлеченного капитала

$$\text{Размер доходных активов на единицу собственного капитала} = \frac{\text{доходные активы}}{\text{собственный капитал}}$$

- изучение факторов, влияющих на уровень активов, приносящих прямой доход
- оценка возможностей банка по увеличению доли активов, приносящих прямой доход

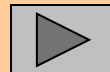
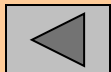


Анализ рискованности активов

- Группировка активов по степени риска
- Оценка структуры и динамики активов по степени риска
- Расчет показателя активов, взвешенных с учетом риска, оценка их динамики
- Расчет коэффициента риска активов и его анализ

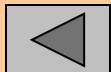
$$\begin{array}{l} \text{Коэффициент} \\ \text{риска} \\ \text{активов} \end{array} = \frac{\text{активы, взвешенные с учетом риска}}{\text{сумма всех активов}}$$

- Определение направлений деятельности кредитной организации по снижению степени риска активов



Оценка состояния и использования собственных средств кредитной организации

- Расчет капитала кредитной организации и анализ его динамики
- Анализ структуры капитала
- Анализ достаточности капитала
- Анализ рентабельности капитала
- Анализ использования прибыли и формирования фондов кредитной организации
- Оценка соблюдения требований к формированию резервного капитала
- Определение резервов увеличения капитала

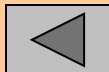


Капитал кредитной организации определяется в соответствии с Положением Банка России от 01.06.98 № 31-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций»

Структура капитала

Основной Дополнительный

- **уставный капитал кредитной организации в форме АО**
- **эмиссионный доход**
- **стоимость безвозмездно полученного имущества**
- **фонды кредитной организации в размере, используемом для расчета источников основного капитала**
- **часть резервов под обесценение вложений в ценные бумаги**
- **прирост стоимости имущества после переоценки**
- **часть резерва на возможные потери по ссудам**
- **фонды, сформированные в текущем году**
- **прибыль текущего года**
- **субординированный кредит**
- **прибыль предшествующего года**
- **привилегированные акции, за исключением не относящихся к кумулятивным**



Вычеты из капитала

Основного:

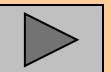
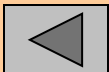
- нематериальные активы
- собственные выкупленные акции
- непокрытые убытки

Совокупного:

- величина недосозданных резервов под возможные потери по ссудам и обесценение вложений в ценные бумаги
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней
- вложение в акции дочерних и зависимых обществ, уставный капитал кредитных организаций-резидентов
- субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам

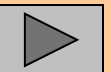
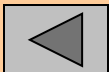
Увеличение собственного капитала – основа расширения масштабов деятельности банка

Увеличение доли основного капитала – улучшение качественного состава капитала



Анализ достаточности капитала:

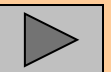
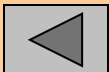
- **Определение фактического значения показателя достаточности капитала**
- **Оценка степени выполнения норматива достаточности капитала**
- **Изучение динамики показателя достаточности капитала**
- **Определение излишка или недостатка капитала**
- **Определение влияния факторов на показатель достаточности капитала**
- **Определение направлений деятельности кредитной организации по повышению показателя достаточности капитала**



Показатель достаточности капитала

$$H_1 = \frac{K}{A_p - P_c - P_k - P_d + KPB + KPC + PP} \times 100\%$$

- где K – капитал банка;
- A_p – сумма активов, взвешенных с учетом риска;
- P_c – величина созданного резерва под обеспечение ценных бумаг;
- P_k – часть резерва на возможные потери по ссудам 2-4 групп риска;
- P_d – резерв на возможные потери по прочим активам и расчетам с дебиторами;
- KPB – величина кредитного риска по небалансовым обязательствам;
- KPC – величина кредитного риска по срочным сделкам;
- PP – величина рыночных рисков.

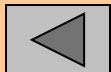


Минимально допустимое значение показателя достаточности капитала с 1 января 2000 г.

При собственном капитале

менее 5 млн. евро	–	11%
5 млн. евро и более	–	10%

Для целей анализа показатель достаточности капитала
сравнивается со средним показателем достаточности капитала
по группе родственных банков



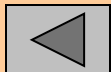
Определение излишка (недостатка) капитала

Излишек
(недостаток) капитала = собственный капитал – требуемый капитал

Требуемый капитал – это капитал, минимально допустимый для имеющейся структуры активов в соответствии с нормативом Н1

$$\text{Требуемый капитал} = \frac{(A_p - P_c - P_k - P_d + KPB + KPC + PP) \times 10 \text{ (или 11) \%}}{100\%}$$

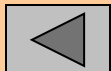
Излишек (недостаток) капитала рассматривается в динамике



Факторы, влияющие на показатель достаточности капитала

- **сумма капитала**
- **активы, взвешенные с учетом риска**
- **величина кредитного риска по небалансовым обязательствам**
- **величина кредитного риска по срочным сделкам**
- **величина рыночных рисков**

Влияние факторов рассчитывается методом цепных подстановок



Анализ рентабельности капитала

$$\text{Коэффициент рентабельности акционерного капитала} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{акционерный капитал}} \times 100\%$$

Факторы, влияющие на коэффициент рентабельности акционерного капитала:

- прибыльность активов (прибыль / активы)
- мультипликатор капитала (активы / акционерный капитал)

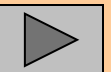
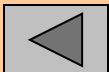
$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Акционерный капитал}} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{активы}} \times \frac{\text{активы}}{\text{акционерный капитал}}$$

$$\text{Коэффициент рентабельности собственного капитала} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{собственный капитал}} \times 100\%$$



Оценка состояния привлеченных средств кредитной организации

- Анализ динамики объема привлеченных средств
- Анализ структуры привлеченных средств
- Оценка эффективности использования привлеченных средств
- Оценка степени риска привлеченных средств



Структура привлеченных средств

по срокам привлечения

- срочные
- до
востребования

по видам привлечения

- средства на расчетных
и текущих счетах
клиентов
- вклады и депозиты
- межбанковские
кредиты
- кредиторская
задолженность
- собственные долговые
инструменты

по категориям клиентов

- юридические
лица
- физические лица



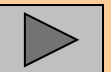
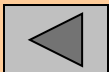
Влияние структуры привлеченных средств на показатели деятельности кредитной организации

Срочные привлеченные средства

- наиболее стабильные ресурсы, повышающие ликвидность баланса
(+)
- наиболее дорогие средства, увеличение их доли приводит к увеличению стоимости привлечения резервов
(-)

Средства до востребования

- наиболее дешевые ресурсы банка
(+)
- нестабильные ресурсы, снижающие ликвидность банка
(-)



Оценка стабильности вкладов и депозитов

1. Средний срок хранения вкладного рубля

$$C_{д} = \frac{O_{ск}}{B} \times D,$$

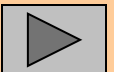
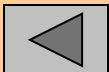
где $C_{д}$ – средний срок хранения за период (в днях);
 $O_{ск}$ – средний остаток вкладов;
 B – оборот по выдаче вкладов за период;
 D – количество дней в периоде.

2. Уровень оседания средств, поступающих во вклады

$$y_{о} = \frac{O_{к} - O_{н}}{П} \times 100\%,$$

где $y_{о}$ – уровень оседания средств во вкладах, %;
 $O_{к}$ и $O_{н}$ – остатки вкладов на конец и на начало года;
 $П$ – поступления во вклады.

Увеличение этих показателей повышает стабильность ресурсной базы



Объем остатка средств на счетах до востребования, который может быть использован как стабильный ресурс

$$Д = \frac{О}{К} \times 100\%,$$

где Д – доля средств, хранящихся в течение определенного расчетного периода на депозитных счетах до востребования, которые могут быть использованы как стабильные ресурсы в течение такого же следующего промежутка времени;

О – средний остаток средств на депозитных счетах за расчетный период;

К – кредитовый оборот по депозитным счетам до востребования.



Оценка эффективности использования привлеченных средств

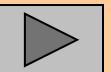
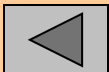
$$\text{Коэффициент эффективности использования привлеченных средств} = \frac{\text{средняя задолженность по ссудам}}{\text{средние остатки привлеченных средств}} \times 100\%$$

Если показатель больше 75%

– политика банка считается агрессивной, рискованной

Если показатель меньше 65%

– политика банка считается пассивной



Оценка степени риска привлеченных средств

- Анализ структуры привлеченных средств (повышение доли срочных депозитов снижает степень риска)
- Оценка стабильности вкладов и депозитов (повышение стабильности вкладов и депозитов снижает степень риска)
- Оценка максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика)

$$H_8 = \frac{\text{ОВКЛ}}{K} \times 100\%,$$

где ОВКЛ – совокупная сумма обязательств банка перед кредитором (вкладчиком);
K – капитал банка.

Максимально допустимое значение норматива – 25%

- Оценка максимального размера привлеченных денежных вкладов населения

$$H_{11} = \frac{\text{ВКЛ}}{K} \times 100\%,$$

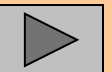
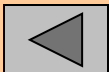
где ВКЛ – совокупная сумма вкладов и депозитов населения.

Максимально допустимое значение норматива – 100%

- Оценка риска собственных вексельных обязательств

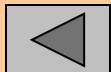
$$H_{13} = \frac{\text{ВО}}{K} \times 100\%,$$

где ВО – выпущенные банком векселя и банковские акцепты, а также 50% забалансовых обязательств банка из индоссамента векселей, авалей и вексельного посредничества.



Анализ ликвидности баланса кредитной организации

- Анализ активов по степени ликвидности
- Оценка показателей мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности
- Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств
- Разработка мер по восстановлению ликвидности



Анализ структуры активов по степени ликвидности

Высоколиквидные активы

Активы текущей ликвидности

Активы среднесрочной и долгосрочной ликвидности

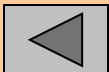
Неликвидные активы

- касса
- средства на корреспондентском счете
- высоколиквидные ценные бумаги

- кредиты и другие платежи в пользу банка со сроками востребования в ближайшие 30 дней

- кредиты и другие платежи в пользу банка со сроками востребования в течение года

- имущество банка
- просроченные кредиты
- безнадежные долги



Оценка показателей мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности

(в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности банков»)

Мгновенная ликвидность

$$H_2 = \frac{\text{Лам где Лам} - \text{высоколиквидные активы}}{\text{ОВм} - \text{сумма обязательств до востребования}} \times 100\%$$

Минимально допустимое значение – 20%.

Дефицит (-), запас (+) мгновенной ликвидности = Лам • (20 / 100) x ОВм

Текущая ликвидность

$$H_3 = \frac{\text{ЛАт где ЛАт} - \text{ликвидные активы}}{\text{ОВт} - \text{сумма обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней}} \times 100\%$$

Минимально допустимое значение – 70%.

Дефицит (-), запас (+) текущей ликвидности = ЛАт x (70 / 100) x ОВт



Оценка показателей мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности (продолжение 1)

(в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности банков»)

Долгосрочная ликвидность

$$H_4 = \frac{\text{Крд где Крд} - \text{долгосрочная задолженность банку};}{\text{К+Од} \quad \text{Од} - \text{долговые обязательства сроком погашения свыше года.}} \times 100\%,$$

К – капитал банка;

Максимально допустимое значение – 120%.

Общая ликвидность

$$H_5 = \frac{\text{ЛАТ где ЛАТ} - \text{ликвидные активы};}{\text{А-Ро} \quad \text{Ро} - \text{обязательные резервы кредитной организации.}} \times 100\%,$$

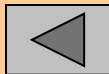
А – суммарные активы;

Минимально допустимое значение – 20%.

Ликвидность по операциям с драгоценными металлами

$$H_{14} = \frac{\text{ЛА дм где ЛА дм} - \text{высоколиквидные активы в драгоценных металлах};}{\text{до} \quad \text{ОВ дм} - \text{обязательства в драгоценных металлах востребования и со сроком востребования в ближайшие 30 дней.}} \times 100\%,$$

Минимально допустимое значение – 10%.



Направления анализа показателей ЛИКВИДНОСТИ

- Рассчитывается значение показателей
- Фактическое значение показателей ликвидности сравнивается с нормативами, определяется нарушение нормативов
- Определяется влияние факторов на показатели ликвидности
- Определяется дефицит или запас ликвидности
- Изучается динамика показателей ликвидности
- Разрабатываются мероприятия, направленные на выполнение нормативов



Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств

(на основе формы №125 финансовой отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»)

Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом – разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения

Превышение активов над обязательствами – избыток ликвидности
(положительное значение показателей)

Не покрытые активами обязательства – дефицит ликвидности
(отрицательное значение показателей)

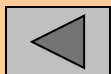


Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанной нарастающим итогом, к общей сумме обязательств:

$$\begin{array}{l} \text{Коэффициент} \\ \text{избытка} \\ \text{(дефицита)} \\ \text{ликвидности} \end{array} = \frac{\sum_{i=4}^x (\text{ст. 14 гр. } i - \text{ст. 25 гр. } i + \text{ст. 24 гр. } i) - \text{ст. 25 гр. 3 (форма № 125)}}{\text{ст. 25 гр. 14} - \text{ст. 24 гр. 14 (форма № 125)}} \times 100\%$$

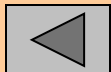
где x – номер графы (от 4 до 12).

Кредитным организациям рекомендуется устанавливать предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности



Причины потери ликвидности кредитной организацией

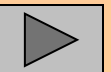
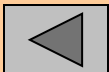
- Несвоевременное погашение кредитов заемщиками
- Убытки
- Недостаток собственного капитала
- Иммобилизация средств в капитальные вложения, дебиторскую задолженность
- Несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения



Мероприятия по восстановлению ЛИКВИДНОСТИ

(в соответствии с письмом Банка России от 27.09.2000 № 139-Т
«О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»)

- Увеличение уставного капитала
- Получение субординированных займов
- Реструктуризация обязательств
- Привлечение депозитов (кредитов)
- Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок
- Реструктуризация активов, в т.ч. продажа части активов
- Сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих



Анализ процентной политики кредитной организации

Процентная политика – установление, динамика процентных ставок по пассивным и активным операциям

- Анализ пассивов и активов кредитной организации по их стоимости и доходности
- Анализ процентной маржи и процентного спреда
- Определение цены банковских услуг и анализ ее обоснованности
- Оценка процентного риска
- Анализ процентных ставок по кредитам и привлеченным средствам

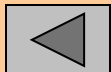


Средняя номинальная годовая цена (процентная ставка)

По ресурсам в целом = $\frac{\text{проценты, уплаченные за год}}{\text{средний остаток собственных и привлеченных ресурсов}} \times 100\%$

По привлеченным ресурсам = $\frac{\text{проценты, уплаченные за год}}{\text{средний остаток ресурсов, привлеченных в различных формах}} \times 100\%$

По вкладам до востребования = $\frac{\text{проценты, уплаченные за год по вкладам до востребования}}{\text{средний остаток вкладов до востребования}} \times 100\%$

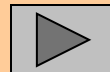
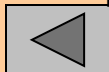


Средняя номинальная годовая цена (продолжение)

$$\begin{array}{l} \text{По} \\ \text{срочным} \\ \text{100\%} \\ \text{депозитам} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{проценты, уплаченные за год} \\ \text{по срочным депозитам} \\ \text{.....} \end{array}}{\text{средний остаток срочных депозитов}} \times$$

$$\begin{array}{l} \text{По} \\ \text{деPOSITНЫМ} \\ \text{100\%} \\ \text{сертификатам} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{проценты, уплаченные за год} \\ \text{по депозитным сертификатам} \\ \text{.....} \end{array}}{\text{средний остаток ресурсов, привлеченных} \\ \text{в форме депозитных сертификатов}} \times$$

$$\begin{array}{l} \text{Реальная} \\ \text{цена} \\ \text{ресурсов} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{номинальная (рыночная) цена} \\ \text{.....} \end{array}}{100 - \text{норма обязательных резервов}} \times 100\%$$



Средний доход по кредитам

**По всем
выданным
кредитам**

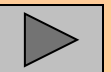
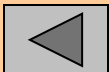
$$= \frac{\text{проценты, полученные по выданным кредитам}}{\text{средние остатки ссудной задолженности}} \times 100\%$$

**По
краткосрочным
кредитам**

$$= \frac{\text{проценты, полученные по краткосрочным ссудам}}{\text{средние остатки краткосрочных ссуд}} \times 100\%$$

**По
долгосрочным
кредитам**

$$= \frac{\text{проценты, полученные по долгосрочным ссудам}}{\text{средние остатки долгосрочных ссуд}} \times 100\%$$



Анализ процентной маржи и процентного спреда

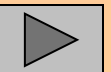
Процентная маржа – разница между процентами, полученными и уплаченными кредитной организацией

Коэффициент
процентной
маржи = $\frac{\text{проценты полученные} \times \text{проценты уплаченные}}{\text{активы, приносящие доход}} \times 100\%$

Коэффициент
процентной маржи
по кредитному
портфелю = $\frac{\text{проценты, полученные за выданные ссуды} \times \text{проценты, уплаченные за кредитные ресурсы}}{\text{средний размер выданных ссуд}} \times 100\%$

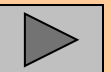
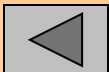
Процентный спред – разница между процентными ставками по активным и пассивным операциям

Коэффициент спреда = $\frac{\text{проценты, полученные за ссуды в периоде}}{\text{средний размер выданных ссуд}} \times \frac{\text{проценты, уплаченные по депозитам за период}}{\text{средний размер депозитов}}$



Факторы, влияющие на показатели процентной маржи

- Стоимость ресурсов
- Объем собственных кредитных ресурсов
- Процентные ставки по активным операциям
- Доля активов, приносящих доход
- Неплатежи по процентам
- Уровень менеджмента



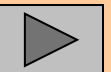
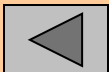
Определение цены банковских услуг

Цена
банковских
услуг = реальная стоимость привлеченных средств +
расходы банка + затраты на рефинансирование +
прибыль

Прибыль – 5-6 % по ссудам с высокой степенью риска;
– 2 % по ссудам с низкой степенью риска.

Цена банковских услуг зависит от:

- уровня инфляции,
- конкуренции на рынке услуг,
- степени риска непогашения кредитов,
- сроков погашения кредитов,
- характера отношений между банком и заемщиком.



Анализ процентных ставок по кредитам и привлеченным средствам

- Анализ динамики процентных ставок по кредитам и депозитам
- Расчет влияния процентных ставок по кредитам на процентные доходы
- Расчет влияния процентных ставок по депозитам на процентные расходы
- Изучение факторов, влияющих на процентные ставки по кредитам и депозитам
- Определение основных направлений процентной политики на перспективу



Оценка процентного риска

Процентный риск – возможность понести убытки вследствие непредвиденных, неблагоприятных для банка, изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи

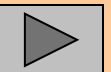
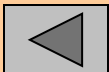
Методы оценки процентного риска

Статистический –

анализ статистических рядов, определение частоты возникновения потерь и определение вероятности их возникновения

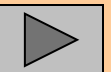
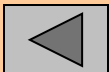
Аналитический –

определение возможных потерь при изменении процентных ставок с учетом состава активов и пассивов



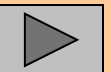
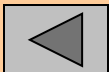
Управление процентным риском

- Прогнозирование уровня инфляции
- Возможность пересмотра процентных ставок в зависимости от изменения рыночной ставки (оговаривается в кредитных и депозитных договорах)
- Согласование активов и пассивов по срокам
- Купля-продажа фьючерсов или опционов
- Проведение процентных «свопов»



Анализ кредитной деятельности кредитной организации

- Анализ структуры кредитных ресурсов
- Оценка масштабов кредитной деятельности
- Анализ структуры кредитного портфеля
- Анализ формирования резерва на покрытие кредитного риска
- Анализ коэффициентов качества кредитного портфеля
- Анализ нормативов кредитного риска



Анализ структуры кредитных ресурсов

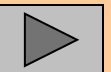
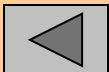
Кредитные ресурсы банка:

- привлеченные
- собственные.

Собственные кредитные ресурсы – часть собственных средств, которая может быть использована в качестве источников кредитования.

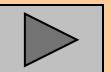
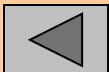
Преимущества собственных кредитных ресурсов:

- бесплатные ресурсы, повышают доходность кредитных операций;
- постоянные пассивы, повышают ликвидность, снижают степень риска;
- позволяют осуществлять кредитование на более длительные сроки, что способствует повышению доходности.



Оценка масштабов кредитной деятельности

- **Определение динамики кредитных вложений, сокращения или увеличения масштабов кредитования**
- **Определение доли кредитных вложений в общем объеме активов, изменения показателя**
- **Оценка факторов, влияющих на динамику кредитных вложений, их удельный вес**
- **Определение основных тенденций кредитования на перспективу**



Структура кредитного портфеля

по
экономическим
секторам

по
срокам
кредитования

по
видам
обеспечения

по
своевременности
погашения

по
степени
риска

- промышленность
- сельское хозяйство
- строительство
- торговля и общественное питание
- транспорт
- связь
- банковская

- краткосрочные ссуды
- долгосрочные ссуды

- обеспеченные
- недостаточно обеспеченные ссуды
- необеспеченные ссуды

- срочная задолженность
- просроченная задолженность

- стандартные ссуды
- нестандартные ссуды
- сомнительные ссуды
- безнадежные ссуды



Анализ кредитного портфеля по экономическим секторам

Цель анализа – оценить степень кредитного риска и выработать направления деятельности по снижению степени риска:

- оценить уровень диверсификации кредитов;**
- определить сегмент рынка, на котором банк работает наиболее активно;**
- оценить степень риска кредитов по экономическим секторам;**
- определить направления деятельности по рационализации структуры кредитного портфеля по экономическим секторам.**

Основной показатель – удельный вес кредитов по экономическим секторам в общем объеме выданных ссуд.



Анализ кредитного портфеля по срокам кредитования

Краткосрочные ссуды

Преимущества

- снижают степень риска
- повышают ликвидность

Недостатки

- низкие процентные ставки отрицательно сказываются на уровне доходности

Долгосрочные ссуды

Преимущества

- способствуют развитию экономики
- повышают доходность банка

Недостатки

- повышают степень риска
- снижают ликвидность



Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения

Цель анализа кредитов по видам обеспечения – оценить степень риска и возможность его покрытия в случае непогашения кредита.

$$\text{Степень обеспечения} = \frac{\text{ссудная задолженность по видам обеспечения}}{\text{общая сумма ссудной задолженности}} \times 100\%$$

Увеличение доли необеспеченных ссуд отрицательно сказывается на степени покрытия рисков.



Анализ кредитного портфеля по своевременности погашения

Коэффициенты, используемые при анализе

$$\text{Удельный вес просроченных ссуд} = \frac{\text{просроченные ссуды}}{\text{ссудная задолженность}} \times 100\%$$

$$\text{Удельный вес пролонгированных ссуд} = \frac{\text{пролонгированные ссуды}}{\text{ссудная задолженность}} \times 100\%$$

Увеличение показателей свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля и повышении степени его риска.



Анализ кредитного портфеля по степени риска

В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.08.97 № 62-а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» ссуды делятся на:

- стандартные – практически безрисковые ссуды;**
- нестандартные – умеренный уровень риска невозврата;**
- сомнительные – высокий уровень риска невозврата;**
- безнадежные – вероятность возврата ссуд практически отсутствует.**

Увеличение доли сомнительных и безнадежных ссуд свидетельствует о повышении степени риска кредитного портфеля, снижении ликвидности банка.



Анализ формирования резервов на покрытие кредитного риска

В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.08.97 № 62-а
размер отчислений в резерв на возможные потери:

стандартные ссуды	–	1 %;
нестандартные ссуды	–	20 %;
сомнительные ссуды	–	50 %;
безнадежные ссуды	–	100 %.

Направления анализа:

- оценка правильности классификации ссуд по группам риска;
- оценка правильности расчета резерва на возможные потери по ссудам;
- оценка соответствия расчетного резерва фактически созданному.



Оглавление



Коэффициенты качества кредитного портфеля

$$K_p = \frac{CЗ - РВПС}{CЗ} \times 100\%,$$

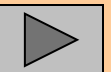
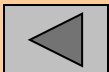
где K_p – коэффициент риска кредитного портфеля;
 $CЗ$ – ссудная и приравненная к ней задолженность;
 $РВПС$ – расчетный резерв на возможные потери по ссудам.

Увеличение показателя свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля.

$$P_y = \frac{РВПС}{CЗ_4} \times 100\%,$$

где P_y – коэффициент покрытия ссудной задолженности;
 $CЗ_4$ – ссудная задолженность, относящаяся к 4-й группе риска.

Показатель характеризует, какая доля безнадежных ссуд будет погашена за счет созданного резерва.



Анализ нормативов кредитного риска

В соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности банков» максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

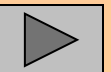
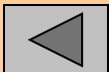
$$H_6 = \frac{K_{pz}}{K} \times 100\%,$$

где K_{pz} – совокупная сумма требований к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;

K – капитал банка.

Максимально допустимое значение норматива – 25 %

Взаимосвязанные заемщики – юридические и физические лица, связанные между собой экономически и юридически, т.е. имеющие общую собственность, обязательства, контролирующие имущество друг друга.



Максимальный размер крупных кредитных рисков

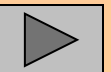
$$H_7 = \frac{K_{\text{скр}}}{K} \times 100\%,$$

где $K_{\text{скр}}$ – совокупная сумма крупных кредитных рисков;

K – капитал банка.

Максимально допустимое значение норматива – 800 %.

Крупный кредитный риск ($K_{\text{крз}}$) превышает 5% собственного капитала банка.



Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)

$$H_9 = \frac{K_{ра}}{K} \times 100\%,$$

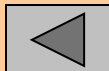
где $K_{ра}$ – совокупная сумма требований в отношении тех акционеров (участников), вклад (доля) которых в уставной капитал превышает 5%;

K – капитал банка.

Максимально допустимое значение норматива – 20 %.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров (участников) $H_{9.1}$

Максимально допустимое значение норматива – 50%.



**Максимальный размер кредитов,
займов, а также гарантий и поручительств, выданных
в их пользу
(предоставленных своим инсайдерам)**

$$H_{10} = \frac{K_{ри}}{K} \times 100\%$$

где $K_{ри}$ – совокупная сумма требований банка, взвешенных с учетом риска в отношении инсайдера банка и связанных с ним лиц;

K – капитал банка.

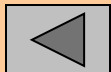
Максимально допустимое значение норматива – 2 %.

Совокупная величина кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, не может превышать 3% собственного капитала банка (норматив $H_{10.1}$).



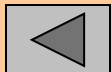
Направления анализа нормативов кредитного риска

- Показатели кредитных рисков сравниваются с нормативами, определяется нарушение нормативов, свидетельствующее о высокой степени кредитных рисков.
- Изучается динамика показателей кредитных рисков.
- Определяется влияние факторов на показатели кредитных рисков.
- Разрабатываются направления деятельности кредитной организации по снижению степени риска.



Мероприятия, направленные на снижение кредитного риска

- Диверсификация кредитов по отраслям, срокам, заемщикам.
- Оценка кредитоспособности заемщиков, кредитование клиентов, имеющих устойчивое финансовое состояние.
- Контроль за выданными кредитами.
- Снижение крупных кредитов.
- Повышение уровня менеджмента.



Литература

Инструкция Банка России от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности банков».

Инструкция Банка России от 01.10.97 № 17 «О составлении финансовой отчетности».

Инструкция Банка России от 30.06.97 № 62-а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

Письмо Банка России от 27.09.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Методика Департамента пруденциального банковского надзора от 04.09.2000 № 15-5-3 / 1393 «О методике анализа финансового состояния банка».

Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: ЛОГОС, 1998.

Шеремет А.Д., Шербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2000.

