

Министерство образования и науки Российской Федерации
Ивановский государственный химико-технологический университет

**АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Учебное пособие
для магистрантов по направлению подготовки
080300 «Финансы и кредит»

Иваново 2013

ББК 65.053.4я7
УДК 336.71(07)
А64

Авторы:

А.А. Валинурова, Н.В. Степанова, Т.Р. Валинуров, М.А. Рочева

Анализ и оценка деятельности коммерческого банка: учебное пособие для магистрантов по направлению подготовки 080300 «Финансы и кредит» / А.А. Валинурова [и др.]; Иван. гос. хим.-технол. ун-т. – Иваново, 2013. – 179 с.
ISBN 978-5-9616-0468-9

Издание ориентировано на изучение существующих в российской банковской практике подходов и методов анализа ресурсной базы коммерческих банков, банковских активов, в том числе анализа кредитного, валютного и портфеля ценных бумаг; на изучение порядка анализа ликвидности и доходности коммерческого банка, а также на ознакомление с методикой анализа кредитных организаций, используемой в Банке России, и зарубежного опыта анализа на основе методики CAMELS.

Предназначено для магистрантов по направлению подготовки 080300 «Финансы и кредит», студентов экономических факультетов и преподавателей вузов, работников кредитных организаций.

Печатается по решению редакционно-издательского совета Ивановского государственного химико-технологического университета.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита
Ивановского филиала Российского государственного торгово-экономического университета;

кандидат экономических наук **И.В. Курникова**
(Ивановский государственный университет)

ISBN 978-5-9616-0468-9 © ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет», 2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	4
§1. Коммерческий банк как объект анализа	5
§2. Методы и виды анализа деятельности коммерческого банка	9
§3. Методика анализа и оценки деятельности коммерческого банка	14
3.1. Экспресс-оценка публикуемой отчетности банка	14
3.2. Анализ и оценка ресурсной базы коммерческого банка	20
3.3. Анализ и оценка активов коммерческого банка	38
3.4. Анализ и оценка кредитного портфеля коммерческого банка	56
3.5. Анализ и оценка портфеля ценных бумаг коммерческого банка	80
3.6. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка на валютном рынке	92
3.7. Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка	100
3.8. Анализ и оценка доходности деятельности коммерческого банка	108
§4. Оценка экономического положения коммерческого банка по методике Банка России (Указание Банка России от 30.04.2008 г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков»)	118
§5. Международная практика анализа банковской деятельности	142
Заключение	161
Список используемых сокращений	162
Список литературы	163
Приложения	165

Предисловие

По мере усложнения банковских продуктов и повышения рисков и конкуренции на рынке, аналитика становится все более важным инструментом для российских коммерческих банков. Это относится и к анализу общих тенденций на рынках, и макроэкономике, и проведения исследований на уровне самих кредитных организаций.

С банковской деятельностью все экономически активные субъекты так или иначе связаны. Банковская система является основным посредником в движении денежных потоков, значима её роль как в экономической системе, так и для отдельно взятого юридического либо физического лица. Для определения целесообразности вступления в договорные отношения с кредитной организацией, для установления её положения на рынке, оценки устойчивости и прибыльности банка субъект должен опираться на результаты проведенного анализа. В связи с этим особую важность приобретает выбор аналитических показателей, наиболее точно отражающих состояние банка, и порядок расчета, позволяющий сформулировать в итоге актуальные выводы и рекомендации. Аналитическая деятельность требует от субъекта, проводящего анализ, специальных знаний и навыков, позволяющих правильно оценить современное состояние банка и среды, в которой он действует.

Разработанный авторами подход к анализу деятельности коммерческого банка позволяет оценить деятельность объекта анализа с разных сторон:

- выявить специфику формирования активов и пассивов банка и оценить их сбалансированность;
- определить тенденции роста (развития) либо сокращения основных видов банковских операций;
- оценить прибыльность (эффективность) либо убыточность банковской деятельности.

Целью анализа деятельности банка является формирование оценки его деятельности. Сопутствующим результатом применения подхода будет являться формирование у субъектов навыков аналитической работы и повышение их финансовой грамотности.

Методика предназначена для студентов экономических специальностей, работников кредитных организаций, а также широкого круга пользователей, интересующихся банковской аналитикой.

§1. Коммерческий банк как объект анализа

Современная теория банковского дела рассматривает банки как особый вид финансовых посредников в экономике.

Финансовые посредники – это институты, выполняющие посредническую функцию между поставщиками и потребителями финансового капитала.

Специфическими признаками банков являются:

- 1) осуществление двойного обмена долговыми обязательствами: мобилизованные средства от собственных долговых обязательств размещают от своего имени и за свой счет;
- 2) формирование обязательств за счет высоколиквидных вкладов, что несет в себе высокий риск;
- 3) наличие значительной доли обязательств в структуре пассивов;
- 4) осуществление расчетного обслуживания клиентов.

Таким образом, банк – это финансовый посредник в сфере денежного обращения, перемещающий денежные средства из сфер, где они излишни, в сферы, где в них нуждаются, т.е. осуществляя обмен долговых обязательств на долговые требования.

Данное теоретическое определение банка формирует следующие основные его функции:

- 1) брокерская функция подразумевает аккумулирование банками средств, высвободившихся у одних субъектов, и предоставление их другим субъектам, которые в данный момент нуждаются в дополнительных ресурсах;
- 2) функция качественной трансформации активов включает в себя способность банка трансформировать (изменять) размер, сроки и направления капиталов в соответствии с потребностями народного хозяйства;
- 3) функция эмиссии платежных средств и посредника в платежах позволяет функционировать платежной системе и осуществлять платежи по поручению субъектов экономики и населения;
- 4) функция регулирования денежного оборота выражает возможности банков влиять на величину денежной массы в обращении.

В данной главе речь пойдет о деятельности коммерческих банков, которые осуществляют комплексное обслуживание клиентов.

Российское законодательство коммерческий банк рассматривает как разновидность кредитных организаций.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. **Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции¹.

Банковская деятельность – это разрешенная законодательно и лицензией специфическая или исключительная деятельность кредитных организаций. Это означает, что:

- банки проводят собственно банковские (специфические, исключительные) операции;

- банки проводят небанковские, доступные всем субъектам хозяйствования, операции, не запрещенные законодательно;

- некредитные организации (предприятия, организации, учреждения других секторов экономики, некоммерческие организации, общественные объединения любых организаций), индивидуальные предприниматели, физические лица осуществляют операции, не являющиеся банковскими (в противном случае являются неправомерными, незаконными).

К собственно банковским операциям Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»² относит:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

¹ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №6.

² Там же.

б) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций, согласно указанному закону¹, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Российское банковское законодательство² запрещает кредитным организациям заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Правовые основы банковской деятельности заложены в следующих источниках банковского права:

1) Конституция Российской Федерации;

2) общее банковское законодательство – нормы, содержащиеся в кодексах, а также в законах и федеральных законах, которые в той или иной мере регламентируют банковскую деятельность³;

¹ Там же.

² Там же.

³ Например: О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ // Российская газета. – 2003. – №253; Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ // Российская газета. – 1995. – №248; Об

3) специальное банковское законодательство: Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

4) подзаконные акты, содержащие нормы банковского права. Основными в этой группе являются нормативные акты Банка России (инструкции, положения, указания);

5) решения Конституционного суда РФ, Верховного суда РФ, акты иных судебных органов;

6) нормы международного права и международные договоры РФ;

7) договоры, стороной которых являются банки;

8) банковские обычаи делового оборота.

Банковское законодательство играет значительную роль как для самих банков, для клиентов банков, а также для общего развития народного хозяйства. Банковское законодательство призвано обеспечить эффективную и стабильную работу банковской системы страны.

Законодательными основами банковской деятельности в России являются следующие положения:

1) кредитная организация является организацией коммерческой, т.е. основной целью ее деятельности должно быть получение и распределение между участниками прибыли;

2) кредитная организация вправе действовать только в том случае, если она зарегистрирована как юридическое лицо и у него имеется лицензия, полученная от Банка России;

3) кредитная организация может функционировать на основе любой из форм собственности только в форме хозяйственного общества;

4) кредитная организация может и должна систематически проводить банковские операции, предусмотренные в персональной лицензии (лицензиях);

5) банк обязан систематически проводить для своих клиентов как минимум следующие три группы банковских операций в их совокупности: открытие и ведение банковских счетов; привлечение во вклады денег; размещение привлеченных и собственных средств от

обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон от 08.02.1998 №14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1998. – №7.

своего имени и на свой риск на условиях возвратности, платности, срочности, т.е. выдача денежных кредитов;

6) кредитные организации должны проводить банковские операции в соответствии с правилами, формами и стандартами, устанавливаемыми Банком России;

7) небанковские кредитные организации могут и должны проводить отдельные банковские операции, предусмотренные в их персональных лицензиях;

8) кредитная организация независимо от своих лицензий вправе совершать любые хозяйственные операции (сделки), допускаемые законодательством страны, за исключением операций (сделок), означающих ведение на постоянной основе производственной, торговой и страховой деятельности.

§2. Методы и виды анализа деятельности коммерческого банка

Методы экономического анализа деятельности банка ничем не отличаются от классических методов экономического анализа. Метод анализа – это совокупность процедур, направленных на выявление, отслеживание и оценку ключевых характеристик деятельности объекта анализа. Совокупность взаимосвязанных методов, выбранных аналитиком, формируют методику анализа, поэтому следует определить, какие методы и группы методов выделяются в анализе деятельности банка.

Важнейшие методы экономического анализа деятельности банка можно разделить на три основные группы: традиционные, статистические и математические методы.

Традиционные методы представляют собой способы обработки информации путем логического сопоставления и соответствующего отражения данных. Сюда входят:

1) сравнительный метод: предполагает соотнесение исследуемого явления или показателя с уже изученными с целью определения их общих черт и различий. В банковской практике применяется при сравнении фактических и нормативных показателей (нормативный метод), фактических и плановых показателей, фактических показателей деятельности банка с показателями деятельности других банков или банковской системы в целом и т.п.

2) метод использования абсолютных и относительных показателей (метод коэффициентов). С помощью этого метода

оцениваются показатели качества операций, ликвидности, доходности, рентабельности банка.

3) графический метод – изображение выявленных в процессе анализа деятельности банка данных в виде графиков, различных фигур и рисунков, повышает иллюстративность и понятность аналитических данных.

4) метод табличного отражения: представляет собой презентацию выявленной в процессе анализа информации в виде таблиц. Этот метод позволяет наиболее полно проследить развитие деятельности банка в динамике на протяжении определенного времени. Использование информации представленной в табличном виде, наиболее удобно при проведении последующих анализов деятельности банка

5) метод приведения показателей к сопоставимому виду: наиболее часто применяется при корректировках на уровень инфляции или для приведения данных к одной валюте.

6) сплошной просмотр финансовой отчетности: основывается на оценке абсолютных показателей деятельности банка.

Статистические методы используют статистические приемы обработки информации: структурно – динамический; индексный; регрессионный; корреляционный; метод группировки; балансовый; прочие методы.

Корреляционный метод позволяет выявить взаимозависимость изменения различного рода показателей от связанных факторов.

Метод группировок предусматривает группирование различных статей баланса (иной отчетности, например, отчета о прибылях и убытках) банка с целью выявления данных, необходимых для проведения анализа конкретного направления деятельности банка. Например, группировка может идти по степени ликвидности, экономической сущности банковских операций, уровню доходности активов, стоимости пассивов и т.д.

Балансовый метод представляет собой сравнение активной и пассивной частей баланса банка и определение их равенства.

Математические методы заключаются в использовании приемов и методов математического анализа: математическое программирование; имитационное моделирование; линейные модели; факторный анализ; анализ вероятностных событий; прочие методы.

Наиболее часто в данной группе методов в банковской практике используется факторный анализ, который позволяет выявить факторы, влияющие на изменение показателя, путем разложения последнего на

несколько составляющих. Самыми простыми являются двух и трехфакторные модели.

Методы анализа выбираются аналитиком самостоятельно и зависят от целей анализа, от качества и полноты исходной информации и от необходимой глубины анализа. Кроме того, использование того или иного метода часто предопределяется видом анализа. Выделяют много критериев классификации для разделения анализа банковской деятельности на виды. Основные из них представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Классификация видов анализа

№ п/п	Критерий классификации	Виды	Описание
1	Аффилированность пользователя информации	Внутренний	Проводится с позиций менеджмента и собственников банка на основе внутренней и внешней информации
		Внешний	Проводится субъектами, не имеющими к банку прямого отношения, на основе доступной внешней информации
2	Полнота изучаемых вопросов	Полный	Анализ затрагивает все сферы деятельности банка
		Тематический	Анализу подвергается узкий круг вопросов (например, ликвидность банка, качество кредитного портфеля, срочность депозитов)
3	Частота проведения анализа	Разовый	Проводится для решения конкретной задачи, не подразумевает повторения анализа
		Эпизодический	Связан с решением типовых задач, возникающих без жесткой периодичности (например, проверка деятельности коммерческого банка Центральным банком РФ)
		Систематический	Проводится по прошествии каждого периода времени
4	Период, за который проводится анализ	Ежедневный	Подразумевает проведение анализа на основе данных за соответствующий период времени
		Еженедельный	
		Месячный	
		Квартальный	
		Полугодовой	
		Годовой	
5	Цели и характер исследования	Предварительный	Применяется при оценке состояния счетов для выявления возможности осуществления банком каких-либо операций

Продолжение таблицы 2.1

№ п/п	Критерий классификации	Виды	Описание
		Оперативный (контрольно-оперативный)	Проводится в ходе текущей работы банка для оценки соблюдения нормативов ликвидности и прочих показателей, принятия срочных мер, обеспечивающих их выполнение, а также получение достаточной прибыли
		Итоговый (окончательный, последующий)	Используется при определении эффективности деятельности банка за изучаемый период и выявлении резервов повышения доходности
		Перспективный (стратегический, прогнозный)	Предназначен для прогнозирования ожидаемых результатов в предстоящем периоде и определения дальнейших направлений денежно-кредитной политики. Его разновидностями являются фьючерсный анализ, экстраполятивный и интерполятивный анализ, вариантный анализ, конъюнктурный анализ, экспериментальный анализ и др.
6	В зависимости от субъекта проведения анализа	Внутренний, самоанализ банков	Проводится самими банками для своевременного выявления и устранения проблем
		Дистанционный анализ банков	Подразумевает проведение анализа внешними субъектами, включает анализ деятельности и финансовых результатов, структуры и динамики собственного капитала, ресурсной базы и активов, факторов устойчивости финансового состояния банка на основе его официальной и публикуемой отчетности
		Анализ банков с целью составления их рейтинговых оценок	Проводится специальными субъектами – рейтинговыми агентствами и компаниями. Учитываются такие факторы, как перспективы развития банковской системы и банковского сектора, способность банка адаптироваться к внешней среде, наличие необходимых ресурсов (персонала, информационных технологий и т.п.), качество операционных отделов банка, эффективность механизмов управления и контроля, качество управленческого персонала (опыт работы, образование и др.), устойчивость результатов текущей деятельности и обоснованность банком выбранной стратегии, соответствие уровня рисков собственным фондам банка, способность банка к увеличению собственных средств

Окончание таблицы 2.1

№ п/п	Критерий классификации	Виды	Описание
7	Источник информации, используемый для анализа	Финансовый анализ	Проводится на основе официальной и публикуемой отчетности банка как внутренними, так и внешними субъектами анализа
		Управленческий анализ	Проводится работниками самого банка на основе внутренней информации для принятия конкретных управленческих решений
8	Преимущественно используемый метод	Экспертный	Подразумевает использование мнения и суждения экспертов по тому или иному вопросу, применяется при решении аналитических задач, задач в условиях неопределенности, расчете качественных показателей
		Трендовый	Заключается в выявлении тенденций развития того или иного показателя на основе статистических данных предыдущих периодов
		Рейтинговый	Заключается в ранжировании данных или выявлении рейтинга показателя
		Сравнительный	Заключается в сравнении различных показателей, показателя за различные периоды деятельности, сравнении с показателями других банков с целью выявления отличительных признаков, черт, изменений, ключевых факторов
		Оптимизационный	Основан на применении моделей оптимизации с целью выявления путей улучшения деятельности банка

Многообразие видов и методов анализа позволяет субъекту определить наиболее оптимальные исходя из целей анализа. Выбор методов анализа может основываться не только на отнесении аналитической работы к тому или иному виду, но и на основе целей аналитика. Например, если есть необходимость представить данные наглядно, можно выбрать табличный или графический метод; если есть необходимость проанализировать взаимосвязь между показателями, рекомендуется использовать корреляционный метод либо многофакторные модели и т.п.

В банковской аналитике наиболее часто применяются сравнительный, коэффициентный, графический, факторный методы анализа, а также метод табличного отражения данных.

§3. Методика анализа и оценки деятельности коммерческого банка

3.1. Экспресс-оценка публикуемой отчетности банка

При оценке деятельности коммерческого банка зачастую есть возможность использовать только формы отчетности, находящиеся в открытом доступе. Если нет необходимости подробного анализа деятельности банка, то целесообразно использовать такие формы отчетности, как форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – ф. 0409806) и форма 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (далее – ф. 0409807). Дополнительно с 01.09.2010 года банкам рекомендовано представлять информацию для открытого пользования по формам 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах» (формы отчетности по банкам можно найти на официальных сайтах самих кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации в разделе «Информация по кредитным организациям»). Как правило, их бывает достаточно, чтобы получить общее представление о деятельности банка: об источниках ресурсов, о направлениях вложения средств, о прибыльности либо убыточности отдельных операций и работы банка в целом. Более подробную информацию можно при необходимости получить из первичных по отношению к вышеуказанным формам источников: «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (ф. 0409101) и «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» (ф. 0409102), в которых представлены детализированные данные по счетам формирования и использования ресурсов, доходов и расходов банка.

Дополнительно для анализа можно использовать данные, представленные на сайте кредитной организации или в периодической печати. К такой информации относятся:

1) годовой отчет кредитной организации, обобщающий информацию о её деятельности, а также представляющий видение руководством текущего положения банка;

2) отчетность, составленная по международным стандартам. Несмотря на то, что коммерческим банкам рекомендовано раскрывать данный вид отчетности, не у каждой кредитной организации такая отчетность доступна для широкого круга пользователей. Из нее можно почерпнуть информацию о финансовом состоянии кредитной организации с точки зрения иностранных инвесторов. Считается, что

отчетность, составленная по международным стандартам, более объективно отражает текущее положение кредитной организации. Хотя необходимо отметить, что прослеживается тенденция сближения российских стандартов бухгалтерского учета и их международных аналогов;

3) стратегические планы банка, представленные в виде отдельного документа. Как правило, такую информацию раскрывают крупные многофилиальные кредитные организации, стремящиеся улучшить свой имидж на банковском рынке. Наличие и содержание планов может говорить о перспективах и направлениях развития деятельности банка.

Однако существенным недостатком аналитических данных, предоставленных самим банком, может являться их меньшая объективность по сравнению с данными, полученными аналитиком самостоятельно на основе первичных данных отчетности.

Бухгалтерский баланс банка представляет собой обобщенный документ, в котором пассивы банка сгруппированы в зависимости от способа привлечения средств и от их собственника. Активы банка систематизированы по направлениям вложения средств и в балансе представлены, начиная от наиболее ликвидных активов к менее ликвидным. Экспресс-оценку баланса целесообразно проводить в следующем порядке:

1. Провести оценку изменения валюты баланса банка. На этой стадии целесообразно оценить абсолютное изменение (прирост/уменьшение) в абсолютных показателях, а также рассчитать темпы роста и прироста (в %). Положительной оценки заслуживает рост валюты баланса, причем, стабильный, т.е. примерно одинаковый за несколько отчетных периодов.

Рост валюты баланса может свидетельствовать о росте эффективности банковской деятельности, о внедрении и развитии новых направлений деятельности как в области привлечения, так и размещения ресурсов. Однако увеличение итоговой строки баланса может произойти за счет роста резервов (в целях покрытия банковских рисков), просроченной задолженности, краткосрочных, дорогих ресурсов, т.е. может носить негативный характер.

Уменьшение валюты баланса, в свою очередь, свидетельствует о сворачивании деятельности банка, о неэффективности его работы и об отсутствии значимых перспектив для его развития. В данном случае в качестве результатов анализа может быть представлен перечень мероприятий, способствующих преодолению негативных тенденций и росту и развитию банковских операций.

2. Сравнить темпы прироста валюты баланса за анализируемый период с индексом инфляции за тот же период.

Ежегодно имеет место обесценение денежных средств, что выражается в темпах инфляции за период. Исходя из этого, реальный прирост валюты баланса будет иметь место только в том случае, если темпы прироста валюты баланса выше индекса инфляции. Таким образом, если темпы прироста итоговой строки баланса выше индекса инфляции, деятельность банка по наращиванию валюты баланса можно оценить положительно. Условно положительной оценки заслуживает факт прироста валюты баланса меньший, чем уровень инфляции, но все же в сторону увеличения. Если же темп прироста валюты баланса отрицательный, то сравнивать его с индексом инфляции не имеет смысла, следует оценить деятельность банка отрицательно.

3. Оценить динамику и структуру активов и пассивов банка.

При оценке динамики и структуры как активов, так и пассивов следует обращать внимание на следующие моменты:

- экспресс-оценка не требует проводить анализ каждой статьи баланса банка, необходимо оценить статьи, удовлетворяющие критерию существенности. Целесообразно в качестве критерия существенности принять уровень в 5% валюты баланса, т.е. анализу будут подлежать все статьи, доля которых в балансе составляет более 5%;
- при оценке динамики статей следует оценить их изменение как по отношению к изменению валюты баланса, так и по сравнению с уровнем инфляции. Анализ изменения статей по отношению к валюте баланса можно проводить с использованием коэффициентов опережения. В наиболее общем виде коэффициент опережения статьи рассчитывается как отношение темпа роста статьи за период к темпу роста валюты баланса за период:

$$\text{Коп} = \frac{\text{Тр (статьи)}}{\text{Тр (валюты баланса)}} ,$$

где Тр – темп роста.

При этом значение коэффициента больше единицы будет свидетельствовать о расширении деятельности банка в данном направлении. При анализе необходимо обратить внимание как на статьи, имеющие наибольший рост, так и на статьи с отрицательной динамикой (абсолютное значение отрицательное, темп роста меньше 100%). При этом в

- экспресс-анализе целесообразно оценивать до трех статей, имеющих наибольший рост и наибольшее снижение;
- в динамике также следует отслеживать изменение структуры активов и пассивов. Если структура активов приближается к «классической» (наибольшую долю занимает ссудная задолженность, есть вложения в ценные бумаги, значительную долю занимают ликвидные статьи активов), то такая динамика должна оцениваться положительно. В структуре пассивов до четверти могут занимать собственные средства, при этом приближение к такому соотношению также будет оцениваться положительно;
 - в анализе может сложиться ситуация, когда статья в абсолютном выражении растет, а её доля в балансе уменьшается. Такую динамику можно оценить условно-положительно, это свидетельствует о развитии других направлений банковской деятельности более интенсивными темпами, чем анализируемого. Если с точки зрения аналитика, рассматриваемая статья заслуживает большего внимания, то в рекомендациях, формируемых по результатам анализа, следует отразить возможные направления развития данного вида банковской деятельности.

3.1 Экспресс-оценка активов банка. Как правило, ни одну статью активов нельзя оценивать однозначно. Аналитику необходимо определить, с какой точки зрения будут оценивать анализируемые статьи:

1) с точки зрения ликвидности положительно будет оцениваться рост по статьям ликвидных активов (денежные средства, средства в кредитных организациях и в центральном банке, чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи). Снижение сумм по данным статьям может ставить под угрозу своевременность выполнения банком своих обязательств;

2) с точки зрения доходности положительно следует оценивать рост работающих активов, т.е. приносящих банку доход (ссудная задолженность, все статьи, связанные с вложениями в ценные бумаги). Снижение величины доходных статей может привести к снижению эффективности банковской деятельности, а в худшем случае, к её убыточности;

3) с точки зрения диверсифицированности следует оценить наличие данных по всем статьям актива баланса банка и их распределенность, т.е. удовлетворение критерию существенности по большинству активных статей;

4) с точки зрения рискованности оценить активы банка путем проведения экспресс-анализа практически невозможно (для оценки разного вида рисков требуются данные по счетам бухгалтерского учета и внутренние аналитические данные). Однако аналитик может предположить наличие риска исходя из сущности проводимых банком активных операций (наличие ссудной задолженности может говорить о кредитном и о процентном рисках, наличие вложений в ценные бумаги – о портфельном и о процентном рисках, изменения по ликвидным статьям – о возможном риске потери ликвидности и т.п.). Поэтому при оценке активных статей с разных точек зрения следует оговариваться о возможном изменении уровня тех или иных рисков в банке.

3.2 Экспресс-оценка пассивов банка. Пассивы банка также могут оцениваться с нескольких сторон:

1) с точки зрения ликвидности положительно будет оцениваться рост по статьям долгосрочных пассивов (как правило, на срок привлекаются средства с помощью вкладов физических лиц, выпущенных долговых обязательств, а также кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации). Снижение сумм по данным статьям может негативным образом отразиться на срочности активных операций, которые позволяют банку иметь доход;

2) с точки зрения доходности положительно следует оценивать рост низкодоходных или беспроцентных ресурсов (часть средств клиентов-некредитных организаций за вычетом вкладов физических лиц). Снижение величины низкодоходных статей может привести к снижению эффективности банковской деятельности, а в худшем случае, к её убыточности;

3) с точки зрения диверсифицированности следует оценить наличие данных по всем статьям пассива баланса банка и их распределенность, т.е. удовлетворение критерию существенности по большинству пассивных статей;

4) с точки зрения эффективности следует обратить внимание на наличие статей прибыли в балансе банка и их изменение. Рост прибыли заслуживает положительной оценки.

3.3. Экспресс-оценка отчета о прибылях и убытках. Дополнительно к анализу баланса оценивается отчет о прибылях и убытках банка (публикуемая форма), который представляет собой группировку доходов и расходов банка по их экономической сущности, а также содержит итоговый финансовый результат деятельности банка в виде прибыли. Экспресс-оценка отчета

о прибылях и убытках банка может проводиться по следующим направлениям:

А. Оценка наличия прибыли и её изменения за период. В отчете представлены данные за два отчетных периода, что позволяет сравнивать изменение прибыли (убытка) в динамике. Следует обратить внимание на статью прибыль (убыток) после налогообложения (стр. 22 ф. 0409807), которая считается обобщающим финансовым результатом банка. Наличие положительной величины по данной статье и её рост в динамике будет оцениваться положительно, поскольку свидетельствует об эффективности деятельности анализируемого банка. Наличие убытка и его рост оценивается однозначно отрицательно и может говорить о низком качестве управления банковской деятельностью. Уменьшение величины убытка за период можно оценивать условно-положительно, поскольку говорит о проводимой в банке работе по повышению эффективности деятельности.

Б. Расчет различных видов прибыли и их доли в общей прибыли. Отчет предоставляет возможность проанализировать разные виды прибыли в рамках следующей таблицы (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Виды прибыли банка

№ п/п	Вид прибыли	Порядок расчета
1	Процентная прибыль (убыток)	стр. 3 ф. 0409807
2	Прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	стр.6 + 7 + 8 ф. 0409807
3	Прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	стр. 9 + 10 ф. 0409807
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	стр. 11 ф. 0409807
5	Комиссионная прибыль (убыток)	стр. 12 – стр. 13 ф. 0409807
6	Итого	

На основании структуры прибыли можно выявить наиболее доходные виды деятельности для банка. Кроме того, при анализе целесообразно обратить внимание на следующие моменты:

- как правило, для банка характерно преобладание процентной прибыли;

- если по той или иной статье наблюдается убыток, то деятельность банка по данному направлению оценивается отрицательно;
- первый и второй вид прибыли целесообразно сравнить с величиной вложений по данным направлениям, т.е. определить рентабельность кредитной деятельности и операций с ценными бумагами следующим образом:

$$R_{кр} = \frac{\text{Процентная прибыль (стр. 3 ф. 0409807)}}{\text{Чистая ссудная задолженность (стр. 5 ф. 0409806)}}$$

По ценным бумагам рентабельность рассчитывается аналогично.

В. Оценка динамики разных видов прибыли.

Динамика разных видов прибыли оценивается с учетом изменения общей величины прибыли (стр. 22 ф. 0409807) и динамики валюты баланса. Здесь также целесообразно рассчитывать коэффициенты опережения, которые будут подтверждать либо опровергать повышение эффективности деятельности по отдельным направлениям.

На основании экспресс-оценки можно сделать общие выводы о финансовом положении банка, о видах проводимых банковских операций и об эффективности его деятельности.

3.2. Анализ и оценка ресурсной базы коммерческого банка

Ресурсная база для любой организации имеет немаловажное значение. Только обеспечив свою деятельность ресурсами, хозяйствующий субъект может быть уверен в продолжении своего существования. При этом все ресурсы организации можно разделить на две большие группы: собственные и привлеченные. И если для предприятий нефинансового сектора собственные средства составляют порядка 70-90% от всей величины пассивов, то для кредитных организаций ситуация диаметрально противоположная. Основным предназначением коммерческих банков является трансформация сбережений в инвестиции, что предопределяет основную роль привлеченных средств в формировании банковских пассивов. При этом собственный капитал выступает в качестве гаранта возврата заемных пассивов. Исходя из данных условий, особую важность приобретает проведение анализа соотношения

собственных и заемных средств, выявление качества ресурсов, а также их ключевых характеристик: срочности, платности и диверсифицированности. Выделим основные задачи анализа пассивов:

- выявление роли собственных средств в формировании ресурсной базы и их достаточности для обеспечения требований вкладчиков и кредиторов;
- определение размера и видов привлеченных средств и оценка их качества;
- оценка адекватности системы управления ресурсной базы в банке текущему финансовому положению.

Для решения данных задач экономический анализ ресурсной базы целесообразно проводить в несколько этапов.

1 Этап. Выявление соотношения и динамики собственных и привлеченных средств. Может проводиться на основе публикуемого баланса банка (ф. 0409806) посредством использования табличного метода (табл. 1 Приложения).

По таблице должны быть сделаны следующие выводы:

1) рост пассивов банка в целом оценивается положительно (особенно если он превышает уровень инфляции), поскольку может свидетельствовать о расширении деятельности банка, о росте его возможностей по развитию активных операций, о росте доверия к банку со стороны его клиентов. Обратным образом оценивается уменьшение по статье «Пассивы банка, всего»;

2) рост статьи «Собственные средства банка» оценивается положительно, поскольку говорит о росте защищенности банковских кредиторов и вкладчиков средствами собственников;

3) изменение размеров обязательств банка в сторону увеличения, с одной стороны, оценивается положительно, поскольку может свидетельствовать о расширении клиентской базы и о развитии банка. С другой стороны, рост привлеченных средств должен сопровождаться адекватным ростом капитала, чтобы не допустить рост риска невозврата привлеченных средств;

4) структура пассивов в разрезе собственных и привлеченных средств в коммерческом банке, как правило, характеризуется следующим соотношением: 10-25% составляют собственные средства, 75-90% – привлеченные средства. Если доля собственных средств ниже установленных пределов, можно говорить о высокорискованной политике управления ресурсной базой. Превышение собственными средствами оптимального предела может говорить либо о консервативной политике в области привлечения ресурсов, либо о

недостаточности привлеченных средств для формирования банковских пассивов, что не может оцениваться положительно.

Изменение в структуре за анализируемый период будет заслуживать позитивной оценки, если происходит движение в сторону оптимальности доли собственных и привлеченных средств;

5) дополнительно к структурному и динамическому анализу по таблице могут быть рассчитаны коэффициенты, характеризующие состояние ресурсов в банке (табл. 3.2).

Таблица 3.2
Коэффициенты, характеризующие состояние ресурсов в банке

№ п/п	Наименование показателя	Порядок расчета	Значение
1	Отношения СС банка к привлеченным средствам	СС / ПС (в %)	Отражает степень надежности обеспечения обязательств банка собственными средствами, а также степень зависимости или автономности банка от заемных средств.
2	Определение отношения уставного капитала к привлеченным средствам	УК (стр.19 ф. 0409806) / ПС (в %)	Показывает на степень обеспечения привлеченных ресурсов уставным капиталом банка.
3	Соотношения привлеченных средств и собственного капитала банка	ПС / СС	Характеризует размер привлеченных средств, приходящихся на одну денежную единицу (на 1 рубль) собственных средств.

Рост показателей (1) и (2) в динамике будет оцениваться положительно, если происходит за счет роста числителя. Если же увеличение обеспеченности привлеченных средств собственными ресурсами происходит за счет уменьшения привлечения, то изменение показателей заслуживает условно-положительной оценки. Уменьшение данных показателей может свидетельствовать об агрессивной и даже неоправданно опасной политике управления ресурсами в банке.

Показатель (3) характеризует, во сколько раз привлеченные средства превышают собственные, т.е. мультипликационный эффект

собственного капитала. Для оценки данного показателя его целесообразно сравнить с показателями других банков. Его рост до определенных пределов способен повлечь за собой рост доходности собственного капитала, однако его неоправданное увеличение может сказаться на увеличении риска невозврата средств.

2 Этап. Анализ и оценка собственных средств банка.

Собственные средства в банковской деятельности играют важную роль, несмотря на их незначительную долю в балансе банка. Именно собственные средства являются первоначальным необходимым элементом формирования ресурсной базы, а в дальнейшем обеспечивают возвратность привлеченных средств. Величина собственных средств для целей анализа представлена в стр. 27 ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Анализ капитала банка может проводиться по нескольким направлениям:

1) динамический анализ, т.е. анализ изменения величины собственных средств. В целом рост собственного капитала банка может оцениваться положительно, говорит о расширении источников для проведения активных операций, однако может носить и негативные моменты, связанные с повышенными рисками банковской деятельности, если их рост обусловлен ростом резервов на покрытие рисков по различным операциям.

Снижение размера собственного капитала может быть обусловлено убыточностью банковской деятельности, что будет оцениваться отрицательно.

Динамику собственных средств также целесообразно сравнивать с уровнем инфляции, чтобы определить реальное (рост собственных средств выше уровня инфляции) либо номинальное (рост собственных средств не превышает уровень инфляции за данный период) наращивание капитала. Номинальный рост должен оцениваться как условно-положительный.

Изменение величины собственного капитала связано с динамикой входящих в него частей, в связи с чем следующим направлением анализа является структурный анализ.

2) структурный анализ. Предполагает изучение состава и соотношения различных компонентов, входящих в собственный капитал банка. Основные составляющие собственного капитала также представлены в бухгалтерском балансе банка (ф. 0409806). Проводить их анализ рекомендуется на основе аналитической таблицы (табл. 2 Приложения).

Определим особенности отдельных составляющих собственного капитала банка:

а) Средства акционеров (участников) либо уставный капитал банка.

На начальных этапах деятельности банка его доля может достигать 100% собственных средств. В дальнейшем положительно оценивается постепенное снижение доли средств акционеров в собственных средствах при неизменности либо росте его абсолютной величины.

Дополнительно уставный капитал может быть проанализирован в разрезе валюты оплаты на основе данных оборотной ведомости банка (ф. 0409101):

- по счету 10207 для акционерных банков;
- по счету 10208 для обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью.

б) Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников).

Данная статья на величину собственных средств влияет отрицательно, поскольку вычитается из величины уставного капитала банка.

в) Эмиссионный доход.

Наличие эмиссионного дохода свидетельствует о превышении рыночной цены акций (долей) кредитной организации над их номинальной стоимостью, что оценивается положительно, поскольку говорит о хорошем имидже кредитной организации и о доверии к ней со стороны клиентов.

г) Резервный фонд.

Для кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ, размер резервного фонда установлен законодательно и составляет не менее 5% уставного капитала¹ (ранее – 15%). Для неакционерных банков порядок создания и размер резервного фонда должен определяться в уставе кредитной организации. Поэтому анализ данного показателя целесообразно проводить в привязке к организационно-правовой форме банка.

При оценке абсолютного изменения резервного фонда банка за период его увеличение может свидетельствовать, прежде всего, о росте чистой прибыли за анализируемый период, поскольку последняя является основным источником его формирования.

¹ Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ // Российская газета. – 1995. – №248.

д) Показатели переоценки.

В собственных средствах учитывается переоценка как по ценным бумагам, приобретенным банком для продажи, так и по основным средствам кредитной организации. Обе эти статьи могут быть как положительными, так и отрицательными, соответствующим образом сказываясь на величине собственного капитала в целом. От деятельности самой кредитной организации эти показатели не зависят. На них оказывает влияние только общеэкономическая ситуация (уровень инфляции, колебания на рынке ценных бумаг и т.п.).

е) Показатели прибыли.

Показатели (7) и (8), как и предыдущие, могут иметь и положительную, и отрицательную величину. Наличие прибыли, независимо от её динамики, будет оцениваться положительно, поскольку свидетельствует о позитивной результативности банковской деятельности. Если же за период наблюдается прирост прибыли, причем, больший, чем прирост валюты баланса, то можно говорить о росте эффективности банковской деятельности и дать положительную оценку менеджменту банка.

В настоящее время есть возможность для более подробного анализа собственных средств банка на основании ф. 0409134, рекомендованной для открытого пользования. При анализе данных по этой форме, помимо вышеназванных, следует обратить внимание на следующие моменты:

- соотношение основного и дополнительного капитала, согласно Методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций¹, должно удовлетворять следующему неравенству $ОК \geq ДК$;
- при расчете структуры капитала за базу следует взять данные по строке 000 ф. 0409134, тогда статьи, уменьшающие величину капитала, будут иметь отрицательное значение;
- отдельно следует проанализировать статьи, уменьшающие величину основного капитала. Их наличие и рост способно негативно сказаться на деятельности банка и может свидетельствовать о снижении эффективности его работы (убытки, выкуп собственных акций из-за отсутствия спроса или снижения их курсовой стоимости и т.п.)

¹ Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций: утв. Банком России 10.02.2003 №215-П (ред. от 03.12.2012) // Вестник Банка России. – 2003. – №15.

3) Коэффициентный анализ. Данное направление позволяет определить качество собственных средств банка на основе расчета ряда относительных показателей (табл. 3.3).

3 Этап. Анализ и оценка привлеченных средств банка

Привлеченные средства в кредитных организациях составляют большую часть баланса, что предопределяет их значимую роль в осуществлении банковской деятельности. В связи с этим анализ привлеченных средств нацелен на выявление значимости разных видов привлеченных средств, оценку их качества и правильности управления.

Анализ привлеченных средств также будем проводить по нескольким направлениям:

1) Динамический анализ.

Рост привлеченных средств в целом является положительной тенденцией и может говорить о хорошей репутации банка в клиентской среде, расширении источников для проведения активных операций, о привлечении дешевых ресурсов (в виде средств на расчетные, текущие счета, на счета депозитов до востребования); о диверсификации источников привлеченных средств.

Однако рост обязательств может сопровождаться и негативными моментами, среди которых рост просроченных обязательств, удорожание стоимости привлеченных ресурсов, низкое качество ресурсов (в плане их срочности) и т.п.

2) Структурный анализ – предполагает изучение состава и соотношения различных компонентов, входящих в привлеченные средства. Основные составляющие обязательств также представлены в бухгалтерском балансе банка (ф. 0409806). Проводить их анализ рекомендуется на основе аналитической таблицы (табл. 3 Приложения).

Определим особенности отдельных составляющих привлеченных средств банка:

а) Средства Центрального банка Российской Федерации. По этой статье учитываются кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные от Банка России. Наличие данных по статье, с одной стороны, может свидетельствовать о хорошем финансовом положении банка, поскольку к работе со средствами Банка России допускаются только кредитные организации, соответствующие высоким критериям. С другой стороны, Центральный банк является кредитором последней инстанции, т.е. имеет задачу поддерживать те кредитные организации, которые испытывают трудности в своей деятельности и недостаток привлеченных средств из других источников. Какая ситуация имеет

Таблица 3.3

Показатели оценки собственных средств

Название показателя	Характеристика
Доля уставного капитала в пассивах банка	Характеризует размер уставного капитала, приходящегося на рубль всех пассивов банка, и показывает уровень обеспечения всех обязательств банка средствами акционеров. В некоторых случаях может быть рассчитан коэффициент соотношения уставного капитала и величины активов банка за период. Коэффициент будет показывать степень обеспечения активных операций уставным капиталом
Коэффициент соотношения уставного капитала и величины собственных средств банка	Показывает степень формирования собственных средств за счет средств учредителей банка
Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств банка	Показывает степень покрытия привлеченных ресурсов средствами акционеров банка.
Коэффициент соотношения уставного капитала и ссудной задолженности банка	Показывает обеспеченность кредитных вложений банка за счет такого источника, как уставный капитал
Коэффициент рентабельности использования уставного капитала	Отражает эффективность использования средств собственников банка
Показатель достаточности резервного фонда	Рассчитывается как отношение резервного фонда к уставному капиталу банка (в %). Норматив по коэффициенту – 5% (для акционерных банков). Для банков, организованных в форме общества с ограниченной ответственностью, резервный фонд может иметь любое значение
Показатель наполнения резервного фонда	Рассчитывается как отношение величины по строке 23.2 к величине по строке 22 Отчета о прибылях и убытках банка. Показывает, какая доли прибыли банка была сохранена на будущее в виде резервного фонда
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка	Достаточность капитала банка отражает его способность выполнять взятые на себя обязательства перед кредиторами и вкладчиками, компенсировать неожиданные убытки при сложившейся структуре активных операций. Норматив достаточности капитала рассчитывается по Инструкции ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков» ¹ . В отчетности норматив достаточности представлен в ф. 0409813 (публикуемая форма), а также в ф. 0409135.

¹ См. п. 2.1: Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И // Вестник Банка России. – 2012. – №74.

место в каждом конкретном случае, можно выяснить на основании годового отчета банка, примечаний к финансовой отчетности либо иных доступных источников.

б) Средства кредитных организаций – включают в себя средства на корреспондентских счетах, привлеченные межбанковские кредиты и депозиты и прочие средства, привлеченные от кредитных организаций. Наличие и рост данной статьи, с одной стороны, будет оцениваться положительно как свидетельство развития корреспондентских связей у банка, наличия доступных и ликвидных источников средств. С другой стороны, высокая доля средств кредитных организаций может свидетельствовать о зависимости банка от рынка межбанковских кредитов и о высокой стоимости ресурсов, что приведет к снижению банковской прибыли.

Значительную часть первых двух статей составляют срочные межбанковские кредиты и депозиты (привлеченные как от кредитных организаций, так и от Банка России). Целесообразно провести их более подробный анализ по следующим направлениям:

1. Динамический и структурный анализ – позволяет выявить величину срочных средств, привлеченных от кредитных организаций, разбить её на группы согласно способу привлечения (кредитные либо депозитные отношения), определить динамику различных составляющих и изменение в структуре. Для проведения анализа рекомендуется использовать табличный метод на основе данных ф. 0409101 (табл. 4 Приложения).

На основании данных таблицы рекомендуется обратить внимание на следующие моменты:

1) рост итоговой строки, с одной стороны, должен оцениваться положительно, поскольку свидетельствует о расширении у банка источников активных операций, а также о развитии корреспондентских отношений с другими банками. С другой стороны, это может говорить о недостатке ликвидности и об удорожании ресурсной базы, поскольку межбанковские средства, как правило, привлекаются по ставкам выше среднерыночных на банковские ресурсы.

2) более предпочтительным является наличие и рост статьи межбанковских депозитов, чем, кредитов, так как в депозитных отношениях банк, привлекающий средства, выступает в качестве пассивной стороны; тогда как межбанковские кредиты свидетельствуют, что банк в этих средствах нуждался, т.е. предпринимал активные действия для их привлечения.

Структурный анализ может также проводиться в разрезе срочности привлечения (табл. 5 Приложения). При этом следует учитывать, что долгосрочные ресурсы более предпочтительны, поскольку позволяют повысить срочность активных операций; тогда как наличие привлеченных краткосрочных кредитов и депозитов может говорить о проблемах с ликвидностью в банке. Также следует обратить внимание на наличие пролонгированных кредитов и депозитов, полученных для компенсации убытков. Присутствие данных по этим статьям и их рост будет оцениваться отрицательно, поскольку отражает трудности у банка по управлению его операциями.

Дополнительно следует также оценить наличие и структуру просроченной задолженности по межбанковским привлеченным средствам. Для этого используется табл. 6 Приложения.

2. Коэффициентный анализ – позволяет сопоставить величину межбанковских привлеченных средств со значимыми показателями банковской деятельности (табл. 3.4)

Рост данных показателей в динамике нельзя оценивать однозначно. С одной стороны, это может свидетельствовать о повышении зависимости банка от рынка межбанковских ресурсов, об отсутствии иных доступных источников привлечения. С другой стороны, данный ресурс позволяет управлять ликвидностью, его доступность характеризует банк как надежного заемщика.

в) Средства клиентов (некредитных организаций), не включая вклады физических лиц (рассчитывается как разница строк 13 и 13.1 ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Как правило, средства данной статьи занимают значительную долю в составе обязательств банка, характеризуются как краткосрочные, поскольку их основу составляют средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и низкокзатратные, т.к. в большинстве случаев кредитные организации не начисляют процент на остатки на расчетных счетах. В связи с этим рост данной статьи, с одной стороны, будет оцениваться положительно, поскольку будет способствовать снижению расходов банка, а, соответственно, и росту банковской прибыли. С другой стороны, возможно ослабление ликвидности банка в случаях массового востребования средств с расчетных счетов.

г) Вклады физических лиц. Статья включает в себя помимо вкладов физических лиц также средства на текущих счетах физических лиц резидентов и нерезидентов. Как правило, статья занимает в структуре привлеченных средств до 99%, а в структуре

пассивов до 90%. Наличие и рост данной статьи, как правило, оценивается положительно, поскольку свидетельствует о доверии вкладчиков, хорошей репутации кредитной организации на банковском рынке, росте срочности ресурсной базы, что является предпосылкой для повышения срочности активных операций.

Таблица 3.4

Порядок расчета коэффициентов, характеризующих
портфель межбанковских ресурсов банка

№ п/п	Наименование показателя	Порядок расчета	Значение
1	Соотношение привлеченных межбанковских средств и валюты баланса (пассивов)	МБК (стр. 11 и 12 ф. 0409806) / ВБ (стр. 10 ф. 0409806) * 100%	Отражает степень формирования ресурсной базы за счет межбанковских средств. Рекомендуемое значение – до 20%
2	Соотношение привлеченных межбанковских средств и привлеченных средств (Показатель доступности для банка денежных рынков ¹)	МБК (стр. 11 и 12 ф. 0409806) / ПС (стр. 18 ф. 0409806) * 100%	Показывает, какую долю МБК составляют в привлеченных средствах
3	Соотношение привлеченных межбанковских средств и уставного капитала	МБК (стр. 11 и 12 ф. 0409806) / УК (стр. 19 ф. 0409806) * 100%	Отражает обеспеченность возврата привлеченных МБК за счет уставного капитала
4	Соотношение привлеченных межбанковских средств и ссудной задолженности банка	МБК (стр. 11 и 12 ф. 0409806) / СЗ (стр. 5 ф. 0409806) * 100%	Показывает, насколько ссудная задолженность финансируется за счет межбанковских средств
5	Соотношение привлеченных МБК и выданных МБК	МБК привлеченные (312(01-12), 313, 314) / МБК выданные (320 (01-10), 321(01-10)) * 100%	Показывает, насколько выданные межбанковские кредиты финансируются за счет межбанковских средств
6	Средняя стоимость межбанковских привлеченных средств	Расходы по МБК (сч. 211(01-03), 212 (10,11), 213 (15-17), 214 (15-17) ф. 0409102) / МБКср. (стр. 11 и 12 ф. 0409806) * 100%	Отражает уровень расходов по привлеченным межбанковским средствам

¹ См. Методику CAMEL (§5 Учебного пособия).

Соответственно, снижение величины вкладов физических лиц может свидетельствовать об ухудшении положения либо репутации банка на депозитном рынке, о неконкурентных ставках банка, а также возможно о замещении данного источника другими, более дешевыми ресурсами.

Та часть статей (в) и (г), которая привлечена с помощью депозитных договоров (в т.ч. договоров банковского вклада), называется депозитным портфелем банка. Согласно письму Банка России, под депозитами (вкладами) следует понимать определенные суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которым за использование этих сумм в деятельности указанной организации может начисляться определенный процент¹. Ввиду своей значимости в формировании банковских ресурсов, анализ депозитного портфеля следует провести более подробно по следующим направлениям:

1. Динамический анализ – позволяет выявить величину депозитного портфеля и оценить его изменение за анализируемый период. Рост депозитного портфеля в целом оценивается положительно, поскольку свидетельствует о позитивной репутации банка среди клиентов, способствующей его дальнейшему развитию. Снижение депозитного портфеля в динамике, как правило, оценивается отрицательно, поскольку может говорить о сокращении клиентской базы, однако в некоторых случаях сокращения ресурсной базы не происходит, так как банк диверсифицирует источники привлечения средств возможно в пользу менее затратных. С этих позиций сокращение депозитного портфеля не должно оцениваться отрицательно.

2. Структурный анализ – проводится с целью выявления основных составляющих депозитного портфеля и их влияния на формирование и изменение общей величины последнего. Раскрываемые формы отчетности банков позволяют проанализировать структуру депозитного портфеля в разрезе следующих составляющих:

а) сроков привлечения депозитных средств (используя табл. 7 Приложения, составленную на основе данных по счетам ф. 0409101).

Ключевым в данной таблице является разделение депозитов на срочные, то есть дающие возможность получить денежные средства по истечении определённого срока, и до востребования, позволяющие

¹ О Методических рекомендациях по проверке депозитных операций: Письмо от 27.03.1996 №25-1-322 // СПС «КонсультантПлюс», URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.04.2013).

вернуть вложенные средства по первому требованию. С одной стороны, для банка более предпочтительной является группа срочных депозитов, поскольку банк получает возможность выстраивать активные операции на более долгосрочной основе. Однако следует помнить, что срочные депозиты предполагают высокую плату за их привлечение, тогда как стоимость ресурсов до востребования стремится к нулю. Классической ситуацией для банка является преобладание срочных депозитов свыше 90% в депозитном портфеле.

Анализ срочных депозитов в разрезе сроков привлечения должен исходить из того, что положительным считается наличие и рост среднесрочных и долгосрочных депозитов (свыше 180 дней), что позволяет банку эффективно управлять ликвидностью и планировать активные операции на длительные сроки;

б) видов вкладчиков (используя табл. 8 Приложения на основе данных ф. 0409101). Анализ субъектов депозитных операций позволяет определить приоритеты депозитной политики (работа с физическими или юридическими лицами, резидентами и нерезидентами), наличие возможностей по привлечению средств бюджетов разных уровней. Положительно оценивается диверсифицированность депозитного портфеля при преобладании в нем вкладов физических лиц.

3. Коэффициентный анализ – позволяет сопоставить величину депозитного портфеля со значимыми показателями банковской деятельности (табл. 3.5).

Нормативных значений по показателям нет, рекомендуется их сравнивать в динамике, а также с аналогичными показателями других банков.

д) Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по данной статье отражаются обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг. Как правило, в балансе данная статья занимает минимальную долю либо отсутствует.

е) Выпущенные долговые обязательства (ВДО). В состав данной статьи входят средства, привлеченные с помощью выпущенных облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов, а также прочих обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Методика анализа данной статьи финансовой отчетности аналогична анализу других видов привлеченных средств и включает в себя:

Таблица 3.5

**Порядок расчета коэффициентов, характеризующих
депозитный портфель банка**

№ п/п	Наименование показателя	Порядок расчета	Значение
1	Соотношение депозитного портфеля и валюты баланса (пассивов)	ДП (итого по табл. 7 или 8 Приложения) / ВБ (стр. 10 ф. 0409806) * 100%	Отражает степень формирования ресурсной базы за счет депозитных средств.
2	Соотношение депозитного портфеля и привлеченных средств	ДП (итого по табл. 7 или 8 Приложения) / ПС (стр. 18 ф. 0409806) * 100%	Показывает, какую долю депозитный портфель составляет в привлеченных средствах
3	Соотношение депозитного портфеля и уставного капитала	ДП (итого по табл. 7 или 8 Приложения) / УК (стр. 19 ф. 0409806) * 100%	Отражает обеспеченность возврата депозитных средств за счет уставного капитала
4	Соотношение депозитного портфеля и ссудной задолженности банка	ДП (итого по табл. 7 или 8 Приложения) / СЗ (стр. 5 ф. 0409806) * 100%	Показывает, насколько ссудная задолженность финансируется за счет депозитных средств
5	Соотношение срочных депозитов и депозитов до востребования	Срочные депозиты / ДВ * 100%	Показывает, во сколько раз срочные депозиты превышают депозиты до востребования
6	Средняя стоимость депозитных средств	Расходы по обслуживанию депозитного портфеля (символа ф. 0409102) / Средняя величина депозитного портфеля * 100%	Отражает уровень расходов по привлеченным депозитным средствам

1. Динамический анализ: нахождение общей величины данной статьи в балансе банка и её изменение за анализируемый период. Наличие и рост данной статьи может свидетельствовать о диверсификации ресурсов, с которыми работает банк; о привлечении новых клиентов на обслуживание; о стремлении кредитной организации снизить стоимость ресурсной базы, что в целом оценивается положительно. Снижение величины средств, привлеченных с помощью выпуска ценных бумаг, может свидетельствовать о неконкурентных условиях, на которых выпускается данный финансовый инструмент (срок, ставка, условия досрочного погашения обязательства); об отсутствии спроса на

подобные ценные бумаги; о недоверии к банку со стороны клиентов, что, безусловно, оценивается отрицательно.

2. Структурный анализ: предполагает выявление роли различных видов выпущенных долговых обязательств в формировании итога по данной статье. Структуру и изменение в структуре выпущенных ценных бумаг рекомендуется анализировать посредством табличного метода (табл. 9 Приложения).

3. Коэффициентный анализ – позволяет сопоставить величину портфеля выпущенных ценных бумаг со значимыми показателями банковской деятельности (табл. 3.6).

Нормативных значений по показателям нет, рекомендуется их сравнивать в динамике, а также с аналогичными показателями других банков. При этом следует учитывать, что роль данной статьи в формировании ресурсной базы, как правило, невелика: её доля в балансе не превышает 10%.

ж) Прочие обязательства.

Статья включает в себя все иные виды ресурсов, не учтенные по другим статьям. При доле данной статьи более 5% в формировании пассивов следует провести её структурный и динамический анализ. По этой статье, кроме прочего, учитывается кредиторская задолженность банка (балансовый счет 603), которая при её росте в динамике и значительности величины заслуживает более подробного анализа.

з) Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.

Данная статья включает в себя различные виды резервов по операциям кредитной организации, которые не идут на уменьшение основной статьи (например, резервы на возможные потери по ссудам учитываются в статье чистая ссудная задолженность, то есть задолженность за минусом резервов; данная же статья учитывает только те резервы, которые не отражены в уменьшении резервируемой статьи).

4 Этап. Коэффициентный анализ ресурсной базы банка (на основе коэффициентов, приведенных в методике О.В. Котиной¹).

¹ Котина О.В. Уроки банковской аналитики или «аналитика с нуля» (продолжение). URL: <http://bankir.ru/tehnologii/s/yroki-bankovskoi-analitiki-ili-laquoanalitika-s-nylyaraquo-prodoljenie-1373563> (дата обращения: 01.04.2013).

Таблица 3.6

**Порядок расчета коэффициентов, характеризующих портфель
выпущенных банком долговых ценных бумаг**

№ п/п	Наименование показателя	Порядок расчета	Значение
1	Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и валюты баланса (пассивов)	ВДО (стр.15 ф. 0409806) / ВБ (стр. 10 ф. 0409806) *100%	Отражает степень формирования ресурсной базы за счет выпущенных долговых ценных бумаг.
2	Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и привлеченных средств	ВДО (стр.15 ф. 0409806) / ПС (стр. 18 ф. 0409806) *100%	Показывает, какую долю портфель выпущенных долговых обязательств составляет в привлеченных средствах
3	Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и уставного капитала банка	ВДО (стр.15 ф. 0409806) / УК (стр. 19 ф. 0409806) *100%	Отражает обеспеченность возврата портфеля выпущенных долговых обязательств за счет уставного капитала
4	Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и ссудной задолженности банка	ВДО (стр.15 ф. 0409806) / СЗ (стр. 5 ф. 0409806) *100%	Показывает, насколько ссудная задолженность финансируется за счет портфеля выпущенных долговых обязательств
5	Средняя стоимость средств, привлеченных с помощью выпуска долговых обязательств	Расходы по обслуживанию портфеля выпущенных долговых обязательств (символа 21801-21804 ф. 0409102) / Средняя величина портфеля выпущенных долговых обязательств *100%	Отражает уровень расходов по средствам, привлеченным с помощью выпуска долговых ценных бумаг

Для оценки ресурсной базы банка могут использоваться следующие показатели:

1. Коэффициент стабильности депозитов (Дст):

$$Дст = \frac{Дстаб}{Двс} ,$$

где Дстаб – стабильные депозиты, Двс – совокупная величина привлеченных депозитов. Показатель характеризует степень постоянства и стабильности ресурсной базы. Рекомендуемое значение – не менее 75%.

2. Степень постоянства депозитов (Пд), его еще называют коэффициентом структуры обязательств:

$$Пд = \frac{Дс}{Дв} ,$$

где Дс – срочные депозиты; Дв – депозиты до востребования (данные для расчета берем из таблицы анализа ПДС по срокам). Данный показатель должен быть скорректирован и на темпы инфляции (особенно это важно для величины Дс). Нормативное значение Пд – не менее 0,75 (75%).

3. Показатель устойчивости средств на расчетных (текущих) счетах клиентов или коэффициент стабильности ресурсной базы (Ку):

$$Ку = \frac{Ос}{Ко} ,$$

где Ос – средства на счетах клиентов на конец анализируемого периода (Ос может браться как средний за период остаток средств на депозитных счетах), Ко – кредитовый оборот по счетам клиентов банка за период.

Данный коэффициент отражает уровень «оседания» всех средств клиентов банка на счетах, он позволяет оценить, какая часть ресурсов банка может рассматриваться как относительно стабильная.

4. Показатель доли остатка средств на счетах до востребования (с учетом средств на расчетных, текущих счетах клиентов), которая может быть использована как стабильный ресурс (Дв(ст)):

$$Дв(ст) = \frac{Д(ср)}{Ок(в\%)},$$

где Д(ср) – средний за период остаток средств на депозитных счетах, Ок – кредитовый оборот по депозитным счетам до востребования за анализируемый период; отражает существующий в банке уровень средств, хранящихся в течение анализируемого периода на счетах до востребования, которые могут быть использованы как стабильные кредитные ресурсы банка в течение такого же (следующего за расчетным промежутком времени) периода.

5. Уровень летучести ресурсов банка (Ул):

$$Ул = \frac{Дв}{ПС} ,$$

где Дв – обязательства (депозитные счета) до востребования.

6. Средний срок хранения вкладного рубля (Сд):

$$C_d = \frac{B(ср) \cdot D}{KB_d},$$

где $B(ср)$ – средний за период остаток на счетах по учету депозитов (без учета средств на расчетных, текущих счетах клиентов):

$$B(ср) = \frac{O_{вк} + O_{вн}}{2},$$

где $O_{вк}(O_{вн})$ – остатки на депозитных счетах на конец и начало анализируемого периода;

D – количество дней в периоде;

KB_d – оборот по выдаче кредитов банком (дебетовый оборот по депозитным счетам за период).

Данный показатель позволяет оценить возможность использования средств в качестве ресурсов краткосрочного кредитования.

7. Уровень оседания средств, поступивших во вклады (Уо):

$$U_o = \frac{O_{вк} - O_{вн}}{Bп (в \%)},$$

где $Bп$ – поступления во вклады за период (кредитовый оборот по депозитным счетам).

Позволяет оценить результаты депозитной политики и возможности проведения кредитной политики.

8. Показатель эффективности использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений. Рассчитывается как отношение привлеченных средств к сумме кредитных вложений (Эпс):

$$Эпс = \frac{Пс}{KB}.$$

Если $Эпс = 100$ – это значит, что банк использует весь объем привлеченных средств исключительно как ресурс кредитования; если $Эпс > 100\%$ – это свидетельствует об использовании привлеченных средств не только в качестве кредитных ресурсов, но и как источника других активных операций (расширение спектра активных операций оценивается положительно) или же использует их для покрытия собственных затрат. Если $Эпс \leq 100$ – банк недостаточно эффективно использует привлеченные средства, кредитная политика банка недостаточно активна.

9. Рентабельность привлеченных средств рассчитывается как отношение балансовой (чистой) прибыли банка к его ПС.

$$P = \frac{БП(ЧП)}{ПС (в \%)},$$

где $БП(ЧП)$ – балансовая (чистая) прибыль банка.

Показывает, сколько приходится прибыли (балансовой, чистой) на 1 рубль привлеченных средств банка. Отражает общую эффективность использования привлеченных источников в ресурсной базе банка.

Рентабельность привлеченных средств может рассчитываться как в целом по всей совокупности привлеченных средств, так и отдельно – в отношении каждого инструмента, используемого в формировании привлеченных средств (средства на счетах, депозитная база, выпущенные ценные бумаги, МБК и т.п.).

Для того, чтобы сформулировать окончательный вывод о качестве привлеченных средств банка, необходимо провести расчет указанных показателей на несколько отчетных периодов, а также сопоставить полученные значения с аналогичными показателями других коммерческих банков.

3.3. Анализ и оценка активов коммерческого банка

Размещение ресурсов от своего имени и за свой счет, которое является одной из банковских операций, отражается в активной части баланса банка. Таким образом, **активы коммерческого банка** – это размещённые банком ресурсы, имеющиеся в его распоряжении, для получения доходов и обеспечения своей ликвидности. Приумножение активов банка осуществляется за счет проведения активных операций, которые представляют собой действия коммерческого банка, посредством которых он размещает имеющиеся в его распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Таким образом, если активы – это направления размещения денежных средств, то активные операции – это действия банка по размещению ресурсов, поэтому анализу и оценке подвержены активы, но не активные операции.

Целью анализа активов коммерческого банка является оценка качества портфеля активов с позиции их диверсификации, подверженности риску, доходности, срочности, что в конечном итоге направлено на оптимизацию структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли и соблюдения требований ликвидности. В процессе оценочной характеристики вложений банка можно выявить ошибки по размещению ресурсов, определить резервы роста эффективности вложений, разработать мероприятия по дальнейшему совершенствованию активных операций.

Анализ и оценка активов относятся к наиболее продолжительной и важной стадии анализа деятельности коммерческого банка. Зарубежные эксперты свидетельствуют, что аудиторы, проверяющие надежность коммерческого банка, составляют обычно группу из 12 человек, из них – 8 занимаются оценкой качества активов. Причина этого состоит в том, что структура и качество активов в значительной степени обуславливают ликвидность и платежеспособность банка и, в конечном счете, его надежность.

Методика проведения анализа и оценки активов коммерческого банка

1. Основываясь на аксиоме о том, что любой анализ правильно проводить «от общего к частному», логично, что анализу активов конкретного коммерческого банка предшествует **выявление тенденций структуры и качества активов банковского сектора в целом**. Дело в том, что общие тенденции, как правило, прослеживаются и в анализируемом банке.

Первым шагом в процессе анализа банковских активов является исследование динамики их абсолютных значений. Объемы активов банковской системы позволяют судить о ее величине и степени влияния на развитие экономики страны.

Для примера проанализируем динамику и структуру активов банковского сектора России (табл. 3.7).

Таблица 3.7

Активы банковского сектора России за период с 01.01.2008 г. по 01.01.2012 г., млрд. руб.¹

Показатель	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012
Совокупные активы банковского сектора	20125,1	28022,3	29430,0	33804,6	41627,5

Данные свидетельствуют о том, что динамика активов имела положительную направленность, и если на начало 2008 г. их величина составляла 20125,1 млрд. руб., то на начало 2012 г. – 41627,5 млрд.

¹ Обзор банковского сектора Российской Федерации: аналитические показатели. – 2012, №120 (октябрь) [Интернет версия]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1210.pdf (дата обращения: 01.04.2013).

руб., т.е. в анализируемом периоде произошел рост активов более, чем в 2 раза. Такой рост позволяет судить об активном развитии не только банковского сектора, но и всей экономики в целом, так как отражает спрос экономических субъектов на дополнительные ресурсы, обусловленный увеличением объемов производства и потребления.

Динамика темпов прироста суммарных объемов активов позволяет определить те периоды, в которые активность банковских размещений была максимальна (табл. 3.8).

Таблица 3.8

Динамика темпов прироста банковских активов за период с 01.01.2008 г. по 01.01.2012 г., %

Показатель	За 2008 г.	За 2009 г.	За 2010 г.	За 2011 г.
Прирост совокупных активов банковского сектора	39,2	5,0	14,8	23,1

Анализ данных позволил определить, что наиболее быстрыми темпами банковские активы росли в 2008 году и составили в этот период 39,2%. При этом следует отметить, что основной причиной роста величины активов стало активное увеличение величины кредитного портфеля банков, что связано, в первую очередь, с ростом объемов потребительского кредитования. Рецессия в экономике России и мировом хозяйстве стала основой сокращения темпов прироста банковских активов за 2009 г.

Более объективным оценочным показателем активов банковской системы является соотношение банковских активов к валовому внутреннему продукту. Данный показатель позволяет определить, насколько экономические субъекты удовлетворены в своих финансовых потребностях (табл. 3.9).

Таблица 3.9

Соотношение активов банковского сектора России к ВВП за период с 01.01.2008 г. по 01.01.2012 г.¹

Показатель	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012
Совокупные активы банковского сектора в % к ВВП	60,5	67,6	75,8	74,8	76,3

¹ Там же.

Анализ показал, что покрытие экономики России банковскими активами имеет положительную динамику, и к началу 2012 г. составило 76,3%. Положительный прирост позитивно характеризует развитие банковского сектора, однако по сравнению с развитыми странами, где данный показатель достигает величины 120%, банковская система России еще сильно отстает.

В целом исследования позволили выявить следующие тенденции:

- объем банковских активов растет, что позволяет положительно оценить развитие банковского сектора;

- банковский сектор не удовлетворяет потребности экономики в кредитных ресурсах, что показывает низкий коэффициент Активы/ВВП.

Полученные в процессе анализа выводы позволяют использовать их как базу для оценки активов конкретного банка. Поскольку нормативных значений для структуры банковских активов не существует, то тенденции в целом по банковскому сектору могут являться сравнительным ориентиром.

2. Исследование динамики абсолютных и относительных показателей активов конкретного банка. Для проведения данного этапа исследования необходимо определить объем и структурировать совокупные активы.

Информационной базой данного этапа анализа являются ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», а также ф. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета».

По ф. 0409806 структуру и динамику активов следует анализировать и оценивать по следующей таблице (табл. 3.10).

Охарактеризуем каждую статью активов банка.

1. Денежные средства необходимы банку для проведения всех текущих операций с клиентами, они обеспечивают ликвидность по всем требованиям клиентов по снятию наличности. Основная доля данных активов практически не приносит банку доход или приносит незначительный доход (комиссии за снятие наличности и конвертацию). Вместе с тем, банк несет большие затраты на создание инфраструктуры, обслуживающей кассовые операции банка (сертифицированные кассовые хранилища, сертифицированные кассовые узлы, банкоматы, ежедневная инкассация отделений банка, затраты на персонал касс, инкассаторов, текущий ремонт). С точки зрения степени риска, риск по остаткам в кассе минимален, в основном он связан с перевозкой наличности, а также с возможными ошибками или злоупотреблениями кассовых работников.

Таблица 3.10

Структура и динамика активов банка «Х»

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	Денежные средства						
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации						
2.1	Обязательные резервы						
3	Средства в кредитных организациях						
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
5	Чистая ссудная задолженность						
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						
9	Прочие активы						
10	Всего активов			100	100		

2. Средства в Центральном банке обеспечивают ликвидность по всем безналичным требованиям (платежам) клиентов. Риск по средствам на счетах в Центральном банке равен нулю.

3. Обязательные резервы включают средства, перечисляемые банком в Банк России на счета фонда обязательного резервирования с целью регулирования общей ликвидности банковской системы страны и контроля денежных агрегатов. Величина данных размещений регламентируется Банком России в виде норматива отчислений от общего объема привлеченных средств в соответствии с Положением Банка России от 7 августа 2009 года №342-П «Об обязательных

резервах кредитных организаций». Данные активы не приносят банку доход, но вместе с тем являются абсолютно безрисковыми.

4. Средства в кредитных организациях (в основном, это средства на счетах «НОСТРО») являются для данного банка расчетными, риск по этой группе связан с надежностью расчетного банка. Поскольку банки для корреспондентских отношений выбирают достаточно надежные банки, то их риск относительно невысок.

5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражают стоимость приобретенных долевых и долговых ценных бумаг.

6. Чистая ссудная задолженность объединяет средства, которые банк размещает в виде кредитов на возвратной и платной основах, является наименее ликвидной частью активов, несет в себе определенный риск, но и приносит большой доход.

7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приносят банку так называемый доход от перепродажи ценных бумаг. Качество и рискованность этой группы активов следует оценивать исходя из состояния фондового рынка.

8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги с фиксированным сроком погашения

9. Основные средства и нематериальные активы объединяют вложения, которые необходимы для функционирования самого банка как хозяйствующего субъекта. Поскольку банк не является промышленным предприятием, ему не требуется много материальных ресурсов, поэтому существенные остатки на данных счетах должны обращать на себя внимание аналитиков.

10. Прочие активы включают активы баланса, которые не нашли своего отражения в предыдущих группах.

Оценку следует начинать с качественной характеристики изменений размеров общей величины активов банка. Общая величина активов банка может увеличиться или уменьшиться в динамике за рассматриваемый период.

Увеличение объема активов банка, как правило, является положительной тенденцией, поскольку свидетельствует о наращивании банком активных операций. Этот факт положительно отразится на доходности банка. Однако не следует забывать о том, что любые активные вложения несут соответствующие риски. Поэтому при увеличении объема активов банка тщательнее следует оценить вероятность повышения рисков.

Исключением для позитивной оценки увеличения объема активов банка может служить рост размера имущества банка за счет низколиквидных активов, это считается «утяжелением» размещенных средств.

Уменьшение объема активов, в общем и целом, следует оценивать негативно, поскольку свидетельствует о снижении банковского влияния на рынке, это, как правило, происходит за счет сокращения вложений в активные операции, а также уменьшении клиентской базы банка.

Далее необходимо оценить структуру активов банка по удельному весу каждой статьи активов в общей величине активов банка. Многие аналитики этот показатель называют коэффициентом концентрации, который рассчитывается как отношение величины группы актива к совокупным активам банка. Чем большая величина коэффициента концентрации по той или иной группе получена при расчете, тем менее диверсифицированными являются активы и более зависимыми от развития внешней ситуации на соответствующих сегментах рынка банковских услуг и продуктов, а также от общеэкономических и региональных тенденций.

Ряд экономистов, в частности, Сухова Л.Ф. оптимальной признают следующую структуру активов банка: высоколиквидные активы (денежные средства, все корреспондентские счета, средства в фонде обязательных резервов) – 30%, предоставленные кредиты и размещенные депозиты – 40%, вложения в ценные бумаги –10-12%, основные средства и нематериальные активы –17-18%, прочие активы –порядка 2%.

Важно оценить изменения доли каждой группы активов в совокупной величине активов за рассматриваемый период.

Если в анализируемом банке наблюдается рост доли денежных средств, а также средств на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организаций, то можно сделать вывод, что банк, придерживаясь осторожной политики ведения деятельности, сохраняет свою мгновенную ликвидность, но теряет доходность операций. При низком удельном весе этой статьи, а также при снижении данного показателя можно сделать вывод о том, что банк сохраняет в группе мгновенно ликвидных активов минимальный объем ресурсов, предпочитая распределять их в прочие активы для получения дохода

При увеличении доли ссудной задолженности в структуре активов банку следует признать специализацию банка на рынке кредитных ресурсов, рост степени рискованности банковских

операций в результате снижения диверсификации активов. Считается, что доля кредитного портфеля в активах банка не должна быть менее 40% (это специфика банка), но и не должна превышать 60-65% валюты баланса (в зарубежной практике допустимо значение – не более 80%)

Аналогичный вывод можно сделать при анализе доли вложений в ценные бумаги. Если портфель ценных бумаг имеет большой удельный вес в структуре активов банка, то деятельность банка в вопросах размещения следует признать слабо диверсифицированной, что может привести к негативным последствиям в результате нестабильных колебаний на фондовом рынке. Как показывает практика, доля вложений в ценные бумаги должна находиться в пределах 20-25% активов банка, но не более 25%.

Большая доля по статье «Основные средства и нематериальные активы» свидетельствует о потере банком доходности вследствие размещения в низколиквидные бездоходные активы. Вместе с тем, вложения подобного рода банку необходимы для поддержания своего имиджа на рынке, поскольку для привлечения потребителя очень важны вложения в здания банка, его внутреннее и внешнее оформление, в продукцию рекламного характера и т.д.

В случае, если в активе банка наблюдается увеличение доли прочих активов, которые включают в себя средства на счетах для расчетов, лизинг, требования к дебиторам и т.д., это свидетельствует о наличии неэффективной стратегии развития данного банка и необходимости принятия соответствующих мер в краткосрочной перспективе, так как иное может привести к падению доходности банка.

Таким образом, чем более диверсифицированы активы банка, тем меньше риски банковской деятельности. Диверсифицированными считаются активы, равномерно размещенные в различные направления, недиверсифицированными – активы, в структуре которых какая-либо одна из групп занимает более 50%. Диверсификация как метод управления банковскими рисками является важной характеристикой деятельности банка, так как только наличие различных направлений вложений ресурсов в структуре может уберечь банк от системных и рыночных рисков.

Для выявления причин роста или снижения общей величины активов необходимо обратить внимание на темпы прироста каждой из статей активов и выявить ту, чье увеличение было максимальным. Таким образом, можно определить, за счет каких размещений банк увеличил либо сократил свои активные вложения.

3. Анализ и оценка качества активов банка. Качество банковских активов необходимо оценивать с позиции доходности, ликвидности и рискованности. Именно эти характеристики позволяют оценить эффективность управления активами в исследуемом банке.

3.1. Анализ и оценка доходности активов банка. Данный анализ позволяет дать оценку деятельности банка в области размещения ресурсов и охарактеризовать эффективность портфеля активов, поскольку именно они обеспечивают получение банком прибыли.

Исходя из признака доходности, все **активы можно классифицировать** следующим образом:

а) работающие активы – активы, приносящие банку доход, к ним относятся кредитные вложения (счета 441-473 за исключением пассивных счетов), вложения в ценные бумаги и инвестиционные активы (счета 501-519 за исключением пассивных счетов);

б) неработающие активы – активы, не приносящие банку доход, к ним относятся денежные средства (счета 202,203), средства на счетах НОСТРО и размещение средств в других банках и на корреспондентских счетах в Банке России (счета 301(02, 06), 302 (06, 08, 10, 15, 24), 319, 30110, 30114, 30118, 30119, 319, 320, 321, 322, 323), обязательные резервы банка в Банке России (счета 30202, 30204), имущество банка (счета 604-610), просроченные проценты и суммы кредитов (счета 458, 459).

Расчет проводится на основании ф. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета».

При отсутствии данной формы работающие и неработающие активы можно условно определить на основе публикуемого баланса. К работающим активам в данном случае следует отнести строки: 4. «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; 5. «Чистая ссудная задолженность»; 6. «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»; 7. «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Остальные строки относятся, соответственно, к неработающим активам.

При анализе доходности активов необходимо определить размер работающих и неработающих активов, рассчитать их удельные веса, оценить изменения показателей во времени (табл. 3.11). Работающие активы должны занимать более 80% совокупных активов банка.

Таблица 3.11

Структура и динамика активов банка «Х» по уровню доходности

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	Работающие активы						
2	Неработающие активы						
3	Всего активов			100	100		

При формулировании выводов по таблице необходимо учитывать, что чем выше доля работающих активов, тем выше вероятность для банка получить более высокий доход. Вместе с тем, следует учитывать, что одновременно возможно увеличение рисков банка, связанных с вложениями в активы, приносящие доход (прежде всего, кредитный риск, валютный риск, инвестиционный риск, рыночный риск). В целом, идеальной структурой активов банка по уровню доходности является структура, в которой величина неработающих активов стремится к 0%, величина работающих активов – к 100%. Однако на практике для российских банков величина неработающих активов стремится и колеблется в пределах 15-25%, величина работающих активов – 75-85%. По мнению многих аналитиков, если величина неработающих активов больше 25%, то банк занимается не свойственными ему операциями или имеет проблемы при управлении активами.

Далее необходимо рассчитать и охарактеризовать **относительные показатели доходности активов**. Для объективной оценки доходности активных банковских вложений банка показатели следует рассматривать в динамике (табл. 3.12).

1. Доходность портфеля активов: рассчитывается как отношение доходов к совокупной величине активов. Коэффициент позволяет оценить, какая доля доходов приходится на один рубль портфеля активов банка, то есть по результату расчета показателя можно узнать, какой доход приносит 1 рубль размещенных средств. Величину доходов можно получить из ф. 0409102 (строка 10000, всего доходов) на ту же дату, что и ф. 0409101.

Таблица 3.12

Динамика показателей доходности активов, %

№ п/п	Показатель	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Рекомендуемое значение
1	Доходность портфеля активов			–
2	Доходность работающих активов			–
3	Соотношение работающих активов и собственного капитала			–
4	Соотношение работающих активов и платных пассивов			100
5	Соотношение работающих активов и депозитной базы банка			Должен увеличиваться
6	Соотношение работающих активов и заемных средств банка			8-18
7	Соотношение неработающих активов и привлеченных средств до востребования			40-50, но не более 50
8	Соотношение неработающих активов и депозитной базы банка			10-40
9	Соотношение кассовых активов и привлеченных средств до востребования			20-30
10	Соотношение кассовых активов и всей депозитной базы банка			0,5-30
11	Рентабельность активов (ROA)			Должен увеличиваться
12	Рентабельность работающих активов			Должен увеличиваться
13	Коэффициент затрат на формирование активов			Должен уменьшаться

2. Доходность работающих активов: рассчитывается как отношение доходов к величине активов, приносящих доход (работающих активов). Коэффициент позволяет оценить, какая доля

доходов приходится на один рубль работающих активов банка. Поскольку числитель обоих показателей – одна и та же величина, второй показатель по величине будет больше, чем первый. Чрезмерная разница подтверждает наличие большей части неработающих активов.

3. Соотношение работающих активов и собственного капитала банка характеризует размер доходных активов, приходящихся на единицу собственного капитала. Данный показатель является важным в связи с тем, что любой работающий актив, по существу, представляет для банка риск в той или иной степени, поэтому коэффициент, кроме вышеуказанного, характеризует обеспеченность рискованных активов собственным капиталом.

4. Соотношение работающих активов и платных пассивов характеризует размер доходных активов, приходящихся на единицу оплачиваемых банком ресурсов, и показывает, какая доля обязательств банка участвует в работающих активах. Платные пассивы рассчитываются как остатки на счетах 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 312-316, 410-425247, 440, 520-524. Рекомендуется, чтобы данный показатель стремился к 100%, это будет означать, что все ресурсы, за которые банк платит своим кредиторам и вкладчикам, вложены в активы, которые приносят доход.

5. Соотношение работающих активов и депозитной базы банка показывает, сколько доходных активов приходится на единицу привлеченных депозитных средств. Увеличение показателя является положительной тенденцией, т.к. свидетельствует об увеличении доли депозитных средств, используемых банком с целью получения дохода.

6. Соотношение работающих активов и заемных средств банка показывает, сколько доходных активов приходится на единицу заимствованных банком ресурсов. К заемным ресурсам относятся средства, заимствованные банком у Банка России в рамках рефинансирования, займы на рынке ценных бумаг путем выпуска долговых ценных бумаг, а также займы на межбанковском кредитном рынке. Рекомендуемое значение коэффициента: от 8 до 18%, такие границы показателя обосновываются тем, что банки, как правило, заимствуют ресурсы для регулирования своей ликвидности.

7. Соотношение неработающих активов и привлеченных средств до востребования. Данный показатель отражает степень наличия неработающих активов для покрытия наиболее «летучих» обязательств. Рекомендуемое значение данного показателя: 40-50%, но не более 50%.

8. Соотношение неработающих активов и депозитной базы банка отражает степень наличия неработающих активов для

своевременного покрытия депозитов и вкладов. Рекомендуемое значение: 10-40%.

9. Соотношение кассовых активов и привлеченных средств до востребования. Кассовые активы рассчитываются по остаткам на счете 202. Этот показатель отражает степень покрытия наиболее «летучих» обязательств денежными средствами в кассе банка. Рекомендуемое значение: 20-30%, но не более 50%.

10. Соотношение кассовых активов и всей депозитной базы банка отражает степень покрытия депозитов и вкладов наличными денежными средствами. Рекомендуемое значение: 0,5-30%.

11. Рентабельность активов (ROA) рассчитывается как отношение прибыли банка (строка 33001 ф. 0409102) к активам банка, показывает, сколько копеек прибыли приходится на 1 руб. активов. Положительной динамикой является рост данного показателя.

12. Рентабельность работающих активов рассчитывается как отношение прибыли банка к величине работающих активов, показывает величину прибыли, приходящейся на 1 руб. доходных операций. Положительным считается увеличение показателя в динамике.

13. Коэффициент затрат на формирование активов рассчитывается как отношение расходов банка (строка 20000 ф. 0409102) к величине активов, показывает долю затрат банка на формирование 1 руб. активов. Положительным является снижение коэффициента.

3.2. Анализ и оценка ликвидности активов банка характеризует возможность банка быстро и без потерь превращать свои активы в денежную форму.

Для оценки ликвидности банковских активов необходимо составить их структуру, распределив на группы по степени ликвидности (табл. 3.13).

К активам мгновенной ликвидности относятся активы сроком погашения до востребования: денежные средства и драгоценные металлы, средства на корреспондентских счетах НОСТРО и в Банке России, средства в фонде обязательного резервирования, векселя по предъявлению. Активы краткосрочной ликвидности включают средства, размещенные на срок до 30 дней (счета 44101-44103, 44501-44503, 44601-44603, 44701-44703, 44801-44803, 44901-44903, 45001-45003, 45101-45103, 45201-45203, 45301-45303, 45401-45303, 44201-44204, 44301-44304, 44401-44404, 45502, 45601, 45701, 51201, 51202, 51301, 51302, 51401, 51402, 515101, 51502, 51601, 51602, 51701, 51702,

51801, 51802, 51901, 51902). В группу активов среднесрочной ликвидности включают средства, размещенные банком на срок до 1 года (аналогичные счета, только с соответствующим сроком). Активы долгосрочной ликвидности – это активы сроком погашения свыше 1 года. Неликвидные активы формируются из размещения средств в имущество банка, просроченные проценты и просроченные кредиты и пр. активы, не вошедшие ни в одну из вышеуказанных групп.

Таблица 3.13
Структура и динамика активов банка «Х» по степени ликвидности

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	Активы мгновенной ликвидности						
2	Активы краткосрочной ликвидности						
3	Активы среднесрочной ликвидности						
4	Активы долгосрочной ликвидности						
5	Неликвидные активы						
6	Всего активов			100	100		

В таблице, прежде всего, следует обратить внимание на абсолютную величину и изменения каждой группы активов по степени ликвидности. Далее необходимо оценить долю каждой группы в общей величине активов. Считается, что доля активов мгновенной ликвидности должна колебаться в пределах около 5-10% от всех активов, поскольку данные активы являются действенным обеспечением финансовой прочности банка. Совокупность групп активов краткосрочной и долгосрочной ликвидности не должна быть менее 55% от объема активов. Долю долгосрочных размещений оценивают двояко: с одной стороны, их рост повышает риски банка в результате возможной неустойчивости финансового положения заемщиков, но с другой стороны – увеличивает банковские доходы.

Неликвидные активы должны занимать наименьшую долю в структуре активов.

На основании ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» целесообразно провести оценку активов по срокам размещения, как представлено в табл. 3.14.

Таблица 3.14

Структура и динамика активов банка «Х» по срокам размещения

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	До востребования и на один день						
2	До 5 дней						
3	До 10 дней						
4	До 20 дней						
5	До 30 дней						
6	До 90 дней						
7	До 180 дней						
8	До 270 дней						
9	До 1 года						
10	Свыше 1 года						
11	Всего активов			100	100		

По данным таблицы оценивается структура активов по срокам размещения. Кроме того, таблица позволяет рассчитать обобщающий показатель структуры ликвидных активов по срокам ($Ta(cp)$):

$$Ta(cp) = \frac{\sum Ak \cdot \text{срок размещения в днях}}{\text{Всего активов}},$$

где Ak – группа активов по определенному сроку размещения.

Показатель характеризует средневзвешенный срок размещения активов банка, его необходимо сравнить с аналогичным показателем по пассивной части баланса.

Далее целесообразно оценить значение показателей ликвидности посредством экономических нормативов ликвидности, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», которые

банки представляют в ф. 0409135 «Информация об обязательных нормативах». Данные можно свести в табл. 3.15.

Таблица 3.15
Динамика нормативов ликвидности банка «Х»

Показатель	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Нормативное значение
Н2 – норматив мгновенной ликвидности			Минимум 15%
Н3 – норматив текущей ликвидности			Минимум 50%
Н4 – норматив долгосрочной ликвидности			Максимум 120%

Нормативы ликвидности следует оценивать в динамике, а также в сравнении с нормативными значениями. Динамика, отклоняющаяся от нормативного значения, считается негативной.

3.3. Анализ и оценка рискованности активов банка характеризует степень подверженности риску активных операций банка или вероятность потери банком своих активов. Данная часть анализа активов банка позволяет оценить качество управления активами.

Прежде всего, необходимо определить величину активов банка с учетом степени риска проведения активных операций. Эту часть анализа следует проводить на основании классификации активов и их рисков по Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», которая предполагает распределение всех активов в зависимости от уровня подверженности рискам на пять групп (табл. 3.16).

Для этой группировки следует использовать данные ф. 0409135 «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации», где отражен фактически полученный результат группировки активов по степени риска за отчетный период.

Данная таблица позволяет охарактеризовать качество активов банка с позиции их рискованности. Необходимо обратить внимание на удельный вес каждой группы активов: чем больше доля активов первых групп, тем менее рискованным считается портфель активов. Однако не следует забывать, что наименее рискованные активы, как правило, приносят незначительные доходы. Коэффициент риска в таблице отражает вероятностное значение потерь банком активов.

Таблица 3.16

Группировка активов банка «Х» по степени риска, тыс. руб.

№ п/п	Группы рискованности активов	Коэффициент риска, %	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода
1	Активы 1-й группы риска	0		
2	Активы 2-й группы риска	20		
3	Активы 3-й группы риска	50		
4	Активы 4-й группы риска	100		
5	Активы 5-й группы риска	150		
6	Всего активов			

На основании данных таблицы можно рассчитать показатель суммы активов, взвешенных по степени риска (табл. 3.17).

Таблица 3.17

Расчет суммы активов, взвешенных по уровню риска

Группы рискованности активов	Коэффициент риска, %	На начало анализируемого периода		На конец анализируемого периода	
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, взвешенная на риск, тыс. руб. (столбец 2 * столбец 3)	Сумма, тыс. руб.	Сумма, взвешенная на риск, тыс. руб. (столбец 2 * столбец 4)
Активы 1-й группы риска	0				
Активы 2-й группы риска	20				
Активы 3-й группы риска	50				
Активы 4-й группы риска	100				
Активы 5-й группы риска	150				
Всего активов	–				
Соотношение с собственным капиталом, %	–	–		–	

Сумма активов, взвешенных по степени риска, показывает денежное выражение наиболее вероятных потерь банковских активов. Чем больше разница между совокупной величиной активов и величиной активов, взвешенных по уровню риска, тем менее рисковыми являются активы.

Сумму активов, взвешенных по степени риска, можно соотнести с величиной собственного капитала банка. Этот показатель отражает степень осуществления рискованных вложений за счет собственных средств банка. Значение показателя должно быть в пределах от 0% до 15%.

Оценка рискованности активов предполагает определение достаточности резервов, созданных банком на случай потерь под конкретные вложения для защиты от наступления риска. Резервы формируются в зависимости от уровня риска актива, в результате чего в резервах аккумулируются средства, за счет которых банк может погасить свои убытки в случае наступления рискового события, например, невозврата кредита. Величина резерва зависит от величины риска: чем выше риск актива, тем больший резерв формирует банк. Таким образом, для оценки рискованности активной деятельности банка необходимо рассчитать коэффициент защищенности работающих активов от рисков, как отношение созданных резервов на возможные потери к величине работающих активов.

Резервы создаются под работающие активы и учитываются на счетах 44115, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015, 45115, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45715, 45818, 46008, 46108, 46208, 46308, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 46908, 47008, 47108, 47208, 47308, 47425, 47702, 47804, 47902, 50219, 50319, 50507, 50719, 50908, 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910, 60105, 60206, 60348, 60405.

Чем выше величина созданных по активным операциям резервов на возможные потери, тем безопаснее политика банка в области управления своими активами, банк достаточным образом защищает себя от возможных рисков. Рекомендуемое значение определяется самим банком. Однако, с другой стороны, рост данного показателя в динамике свидетельствует об увеличении рискованности активов, т.к. зависимость объема резерва от степени риска прямая: чем выше риск, тем выше отчисления в резерв.

В целом, по проведенному анализу активов коммерческого банка необходимо дать общую оценку качества портфеля активов с позиции их диверсификации, подверженности риску, доходности, срочности. Следует подчеркнуть, по каким показателям банк имеет

неудовлетворительные значения (близкие к неудовлетворительным) или отрицательную динамику за исследуемый период. Таким образом, можно выявить ошибки по размещению ресурсов, определить резервы роста эффективности вложений, разработать мероприятия по дальнейшему совершенствованию активных операций.

3.4. Анализ и оценка кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На рынке банковских услуг кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. В связи с этим вопросы развития и совершенствования системы управления кредитным портфелем в целях минимизации его рисков приобрели особую актуальность и значимость. От структуры и качества кредитного портфеля зависит устойчивость и репутация банка.

В аналитических целях под кредитным портфелем мы будем понимать совокупность активов банка в виде выданных кредитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев.

Целью анализа кредитного портфеля коммерческого банка является определение оптимального состояния и структуры кредитного портфеля с точки зрения состава заемщиков, уровня рискованности, обеспеченности, диверсификации и доходности кредитных вложений, что позволит на ранних сроках диагностировать проблемы кредитного портфеля и разработать мероприятия по недопущению возможных негативных последствий.

Методика анализа и оценки кредитного портфеля коммерческого банка.

1. Оценка состояния кредитного рынка в целом по России, что позволит выявить определенные тенденции, которые прослеживаются в исследуемом банке. Для этого этапа анализа необходимы статистические данные Центрального банка Российской Федерации, в частности, данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям (табл. 3.18, см. табл. 4.3.1 ежемесячного Бюллетеня банковской статистики).

Таблица 3.18

Структура и динамика кредитных вложений российских
коммерческих банков¹

Кредитные вложения	На 1.01.2011 г.		На 1.01.2012 г.		Темп прироста, %
	Сумма, млн. руб.	Структура, %	Сумма, млн. руб.	Структура %	
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях – всего из них	15 600 900	100	20 731 369	100	32,9
- Физическим лицам	3 725 244	23,8	5 227 319	25,3	40,3
- Организациям	10 773 870	69,1	13 878 544	66,9	28,8
- Кредитным организациям	1 101 786	7,1	1 625 506	7,8	47,5
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иностранной валюте – всего из них	5 936 439	100	7 180 240	100	21,0
- Физическим лицам	359 577	6,1	323 565	4,5	- 10,0
- Организациям	3 755 988	63,3	4 522 372	63,0	20,4
- Кредитным организациям	1 819 333	30,6	2 332 490	32,6	28,2

Итак, данная таблица характеризует объем выданных российскими коммерческими банками кредитов, их структуру и динамику в 2011-2012 годах. В анализируемых периодах наибольший удельный вес составляют кредиты, выданные различным организациям. Это логично, поскольку именно банковские кредиты являются одним из возможных источников финансирования и, соответственно, формирования ресурсов для текущей деятельности и дальнейшего развития. Отметим, что это характерно как для рублевых кредитов, так и для кредитов, выданных в иностранной валюте. Доля кредитов для организаций в рублях к 2012 году несколько

¹ Бюллетень банковской статистики. – 2012. – №8. URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1208r.pdf> (дата обращения: 01.04.2013).

сократилась: с 69,1% до 66,9%, это произошло за счет структурных сдвигов в сторону кредитов физическим лицам 23,8% до 25,3%. По кредитам в иностранной валюте отметим снижение доли кредитов, выданных физическим лицам. Этот факт можно объяснить недоверием физических лиц к иностранной валюте из-за колебаний курсов и возможности увеличения долговой нагрузки за счет подорожания валюты.

Характеризуя динамику кредитных вложений российских коммерческих банков, отметим положительную тенденцию в анализируемом периоде: 32,9% по рублевым кредитам и 21% – в иностранной валюте. Наибольшими темпами растут кредиты, предоставленные кредитным организациям и физическим лицам в рублях.

В целом, анализ состояния кредитного банковского рынка позволил определить тенденции роста объемов кредитных размещений, что положительным образом должно сказаться на развитии реального сектора экономики, для которого банковские кредиты являются наиболее распространенным источником внешнего финансирования.

Кроме данных, представленных в таблице, бюллетень банковской статистики позволяет проанализировать и дать оценку объемов кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям по срокам погашения; размерам и динамике средневзвешенных процентных ставок по кредитам; объемов кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства; жилищных кредитов, предоставленных кредитными организациями физическим лицам.

2. Определение размера на определенную дату и динамики кредитного портфеля анализируемого коммерческого банка.

На основе публикуемой формы бухгалтерского баланса (ф. 0409806) размер кредитного портфеля равен величине чистой ссудной задолженности. По оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф. 0409101) размер кредитного портфеля можно рассчитать по остаткам денежных средств на следующих балансовых счетах: 20311 + 20312 + 20317 + 20318 + 320(A) + 321 (A) + 324 (A) + 40308 + 40310 + 441(A) + 442(A) + 443(A) + 444(A) + 445(A) + 446(A) + 447(A) + 448(A) + 449(A) + 450(A) + 451(A) + 452(A) + 453(A) + 454(A) + 455(A) + 456 (A) + 457 (A) + 458 (A) + 460(A) + 461(A) + 462(A) + 463(A) + 464(A) + 465(A) + 466(A) + 467(A) + 468(A) + 469(A) + 470(A) + 471(A) + 472(A) + 473(A).

Для оценки динамики кредитного портфеля расчеты необходимо сделать на несколько отчетных дат, данные свести в следующую таблицу (табл. 3.19).

Таблица 3.19

Динамика кредитного портфеля банка «Х»

Показатели	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Темп прироста, %
Кредитный портфель, тыс. руб.			
Совокупные активы банка			
Работающие активы банка			
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %			
Доля кредитного портфеля в работающих активах, %			
Коэффициент опережения			

По итогам расчетов можно сделать следующие выводы. Растущая динамика объемов кредитного портфеля свидетельствует о расширении кредитных услуг банка. Снижение объемов кредитного портфеля свидетельствует о сворачивании кредитной деятельности банка и потери клиентской базы банка. Положительное значение темпа прироста кредитного портфеля считается необходимым признаком успешной кредитной деятельности, так как в противном случае у банка возникает угроза потери доли кредитного рынка и вытеснения его другими банками. Если в исследуемом банке наблюдается прирост кредитного портфеля, то это в большинстве случаев свидетельствует о наличии в банке разработанной кредитной политики, учитывающей как изменения спроса рынка, так и внутренний кредитный потенциал самого банка. Однако снижение объемов кредитного портфеля исследуемого банка не будет угрожающим в том случае, если такая тенденция соответствует ситуации на рынке кредитных услуг банковской системы страны. Если же в процессе анализа определено, что на фоне кредитной экспансии, наблюдающейся в банковской системе, в исследуемом банке происходит снижение объемов кредитного портфеля, то данный факт следует рассматривать как тормозящий рост банка. Отрицательные темпы прироста кредитного портфеля говорят об ограниченных кредитных возможностях банка, причинами чего являются либо факторы внутреннего характера (отсутствие у банка соответствующих

по цене и срокам пассивов), либо внешнего – высокая конкуренция со стороны других банков.

Многие аналитики считают, что для устойчиво развивающегося банка характерным является плавное увеличение кредитного портфеля. Резкие, скачкообразные изменения объемов кредитного портфеля говорят о появлении в банке крупных клиентов, что может оказать влияние на уровень банковских рисков.

Уровень кредитной активности (доля кредитного портфеля в совокупных активах) позволяет определить, насколько деятельность банка ориентирована на кредитование и показывает, насколько банковские активы сконцентрированы на кредитном рынке. Считается, что указанное соотношение должно находиться в пределах 50%-80%.

Доля кредитного портфеля в работающих активах характеризует размер кредитного портфеля, приходящегося на 1 рубль работающих активов. Высокая доля кредитного портфеля в работающих активах позволяет судить о том, что банковская прибыль формируется в основном за счет кредитных операций банка. Чрезмерно высокая доля кредитного портфеля в работающих активах может быть связана со сложившейся ситуацией на фондовом рынке, в частности со снижением уровня доходности и росте риска операций с ценными бумагами, что вынуждает банки в основном оперировать на рынке ссудных капиталов

Коэффициент опережения рассчитывается как отношение темпа прироста кредитного портфеля к темпу прироста совокупных активов банка, позволяет определить влияние роста кредитного портфеля на изменение объемов активов исследуемого банка. Если коэффициент опережения больше 1, то можно сказать, что рост активов произошел за счет роста кредитного портфеля, так как кредитный портфель увеличивался опережающими темпами. Рекомендуемое значение коэффициента опережения: 1 и больше 1.

3. Анализ структуры и динамики кредитного портфеля в разрезе основных элементов его формирования. Для оценки структуры выданных кредитов возможно использование различных группировок кредитов. Наиболее значимые для целей анализа качества кредитного портфеля являются следующие.

3.1. Оценка структуры кредитного портфеля по категориям заемщиков или по субъектам предоставления кредитов. Данный анализ направлен на выявление общих особенностей кредитной политики банка, оценки специализации на конкурентных видах

заемщиков, а также характеристики диверсификации кредитного портфеля (табл. 3.20).

Таблица 3.20

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков, тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Кредитный портфель, всего в т.ч. кредиты предоставленные			100	100		
1	Минфину России (счета 441(А), 460 (А), 45801)						
2	Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления (счета 442 (А), 461 (А), 45802,)						
3	Государственным внебюджетным фондам (счета 443(А), 462 (А), 45803, 42903)						
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления (счета 444(А), 463 (А), 45804)						
5	Финансовым организациям (счета 445 (А), 464 (А), 448 (А), 467 (А), 451(А), 470 (А), 45805, 45808, 45811)						
6	Коммерческим организациям (счета 446 (А), 465 (А), 449 (А), 468 (А), 452 (А), 471 (А), 45806, 45809, 45812)						

Окончание таблицы 3.20

1	2	3	4	5	6	7	8
7	Некоммерческим организациям (счета 447 (А), 466 (А), 450 (А), 469 (А), 453 (А), 472 (А), 45807, 45810, 45813)						
8	Индивидуальным предпринимателям (счет 454 (А), 45814)						
9	Физическим лицам (счет 455 (А), 45815)						
10	Нерезидентам (счета 456 (А), 457 (А), 473 (А), 45816., 45817)						
11	Кредитным организациям (счета 320 (А), 321 (А), 324 (А))						
12	Прочие (все оставшиеся счета)						

По итогам исследования полученных результатов определяются акценты кредитной деятельности банков, оценивается, в каком секторе кредитного рынка оперирует банк. Прежде всего, оцениваются доли кредитов юридическим и физическим лицам в совокупном кредитном портфеле, что позволяет сделать вывод о специализации банка на розничном или корпоративном секторе. Для получения более полной оценки можно сопоставить темпы прироста каждой из статей с темпами прироста совокупного кредитного портфеля. В результате получают заключение о том, прирост какой статьи повлек за собой увеличение кредитного портфеля.

Обладая соответствующими данными (ф. 0409302 «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов»), анализ кредитного портфеля по категориям заемщиков может быть дополнен анализом кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков и анализом кредитного портфеля по региональной принадлежности заемщиков.

Анализ кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков позволяет оценить отраслевые приоритеты банка и соответственно определить отраслевые риски.

Анализ кредитного портфеля по региональной принадлежности заемщиков характеризует географическую диверсификацию кредитного портфеля. Особенно важно дать такую оценку для

многофилиальных банков, чтобы оценить региональные риски и при управлении кредитным портфелем учитывать особенности экономического развития того или иного региона.

3.2. Оценка структуры кредитного портфеля по срокам погашения выданных кредитов. Данный анализ проводится для определения возможности поддержания ликвидности банка, а также для характеристики направленности и ориентированности общей кредитной политики банка: краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная (табл. 3.21).

Таблица 3.21
Структура кредитного портфеля по степени срочности, тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Кредитный портфель, всего в т.ч.			100	100		
1	Овердрафт (статьи 32001, 32101, 442-44401, 445-45401, 45509, 457-45808)						
2	Сроком на 1 день (статьи 32002, 32102, 44101, 442-44402)						
3	Сроком от 2 до 7 дней (статьи 32003, 32103, 44102, 442-44403)						
4	Сроком от 8 до 30 дней (статьи 32004, 32104, 44103, 442-44404, 445-45403, 45502, 457-45801, 460-47302)						
5	Сроком от 31 до 90 дней (статьи 32005, 32105, 44104, 442-44405, 445-45404, 45503, 457-45802, 460-47303)						
6	Сроком от 91 до 180 дней (статьи 32006, 32106, 44105, 442-44406, 445-45405, 45504, 457-45803, 460-47304)						

Окончание таблицы 3.21

1	2	3	4	5	6	7	8
7	Сроком от 180 дней до 1 года (статьи 32007, 32107, 44106, 442-44407, 445-45406, 45505, 457-45804, 460-47305)						
8	Сроком от 1 года до 3 лет (статьи 32008, 32108, 44107, 442-44408, 445-45407, 45506, 457-45805, 460-47306)						
9	Сроком свыше 3 лет (статьи 32009, 32109, 44108, 442-44409, 445-45408, 45507, 457-45806, 460-47307)						
10	До востребования (статьи 32010, 32110, 44109, 442-44410, 445-45409, 45508, 457-45807, 460-47301)						

Диверсифицированным по степени срочности считается кредитный портфель, в котором кредиты равномерно распределены по срокам. Кроме того, данная группировка позволяет сделать предварительную оценку о риске портфеля и его доходности. Рост в динамике долгосрочных кредитов свидетельствует об увеличении уровня доходности кредитного портфеля, поскольку длинные кредиты, как правило, более дорогие. Вместе с тем, концентрация кредитной деятельности банка на долгосрочных кредитах говорит о рискованности кредитного портфеля. Риск вытекает из того, что банк не имеет возможности достоверно оценить финансовое положение заемщика в долгосрочной перспективе. Если кредитный портфель имеет краткосрочный характер, это можно объяснить либо краткосрочностью ресурсной базы банка, либо ростом кредитных рисков.

3.3. Оценка структуры кредитного портфеля по валюте выданных кредитов. Анализ кредитного портфеля по валютам выдаваемых кредитов позволяет судить о подверженности кредитного портфеля валютным рискам (табл. 3.22).

Кредиты, выданные в иностранной валюте, могут детализироваться и анализироваться в разрезе валют кредита (долларовые кредиты, кредиты в евро, прочие валютные кредиты). Данную группировку возможно составить на основании оборотной ведомости (ф. 0409101) по лицевым счетам аналитического учета, которые являются уровнем нижней детализации и состоят из 20 символов. Символы с 6 по 8 в лицевом счете предназначены для

отражения кода валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля – «810», по счетам в евро – «978», по счетам в долларах США – «840»).

Таблица 3.22

Структура кредитного портфеля по валюте выданных кредитов

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
	Кредитный портфель, всего в т.ч.			100	100		
1	Кредиты, выданные в рублях						
2	Кредиты, выданные в иностранной валюте						

Большой удельный вес валютных кредитов означает высокую активность банка на валютном рынке, большую зависимость от колебаний валютных курсов, а также наличие у банка заемщиков-экспортеров.

3.4. Оценка структуры кредитного портфеля по категориям качества ссудной задолженности. Данный анализ основывается на требованиях, установленных Положением Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссуженной и приравненной к ней задолженности»¹, в соответствии с которыми кредитный портфель разделяется по пяти категориям качества (табл. 3.23):

1 (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

¹ Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: утв. Банком России 26.03.2004 №254-П (ред. от 24.12.2012) // Вестник Банка России. – 2004. – №28.

2 категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

3 категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

4 категория качества (проблемные ссуды) –высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

5 (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Исходными данными для проведения подобной группировки являются данные ф. 0409115 «Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к задолженности».

Кредитный портфель считается качественно сформирован, если доля проблемных и безнадежных ссуд равна 0, и, соответственно, динамика свидетельствует о стремлении этих кредитов к нулю. Сомнительных ссуд должно быть не больше 30%, а нестандартных – не более 40%.

3.5. Оценка структуры кредитного портфеля по видам ссудной задолженности. В рамках данного анализа возможно формирование двух группировок: 1) на основании данных ф. 0409115 (табл. 3.24); 2) на основании ф. 0409101 (табл. 3.25).

На основе расчетных данных следует обратить внимание на долю ссудной задолженности и ее составных частей, оценивая степень диверсификации кредитного портфеля банка. При оценке динамики за период положительной характеристики заслуживает стабильный темп прироста за период по каждому виду ссудной задолженности (в пределах не более 10-15% в месяц). Следует обратить внимание на показатель доли межбанковских кредитов в активах банка: его большое значение и рост оцениваются положительно в условиях устойчиво функционирующей банковской системы. Считается, что чем выше данный показатель, тем выше ликвидность банка (однако в

структуре кредитного портфеля такие вложения не должны превышать 20-25%).

Таблица 3.23

Структура кредитного портфеля по категориям качества, тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
	Кредитный портфель, всего в т.ч.			100	100		
1	Стандартные ссуды (1 группа)						
2	Нестандартные ссуды (2 группа)						
3	Сомнительные ссуды (3 группа)						
4	Проблемные ссуды (4 группа)						
5	Безнадежные ссуды (5 группа)						

Таблица 3.24

Структура кредитного портфеля по основным видам ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Кредитный портфель, всего в т.ч.			100	100		
1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты и прочие размещенные средства, включая						

Продолжение таблицы 3.24

1	2	3	4	5	6	7	8
	требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа, кредитным организациям						
2	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты и прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа, клиентам						
3	Учтенные векселя кредитных организаций						
4	Учтенные векселя клиентов						
5	Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала						
6	Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)						
7	Требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям), (уступка требования)						
8	Требования по приобретенным на вторичном рынке зкладным						
9	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки) финансовых активов, к кредитным организациям						
10	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки) финансовых активов, к клиентам						

Окончание таблицы 3.24

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)						
12	Требования к контрагенту – кредитной организации по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (приобретения)						
13	Требования к контрагенту – клиенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (приобретения)						
14	Требования по операциям финансовой аренды (лизинга)						
15	Иные требования кредитной организации, которым присущ кредитный риск и задолженность по которым должна быть погашена контрагентом в соответствии с заключенным договором либо в соответствии с законодательством Российской Федерации						
16	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность						

4. Анализ и оценка качества кредитного портфеля. На основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать оценку управлению кредитным портфелем исследуемого банка на основании анализа кредитной активности, рискованности и обеспеченности, а также эффективности кредитного портфеля.

Таблица 3.25

Структура кредитного портфеля по основным видам ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т.ч.			100	100		
1	Ссудная задолженность						
1.1	Предоставленные межбанковские кредиты						
1.2	Кредитные операции по счетам бюджета, в том числе кредиты, предоставленные иностранным государствам						
1.3	Кредиты, предоставленные клиентам						
2	Приравненная к ссудной задолженность, всего в том числе:						
2.1	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам						
2.2	Вексельные кредиты						

4.1. Оценка кредитной активности банка определяет степень специализации банка на кредитных операциях и характеризует уровень подверженности банка кредитным рискам. В результате данной части анализа делается вывод о качестве управления кредитным портфелем банка.

Для объективной оценки кредитной активности банка показатели следует рассматривать в динамике (табл. 3.26).

1. Уровень кредитной активности банка (Ука) определяется как отношение объема кредитного портфеля к общей сумме активов банка. Этот показатель характеризует долю кредитного сегмента в

банковских активах. Чем выше расчетное значение Ука, тем выше кредитная активность банка. Среднее значение уровня кредитной активности российских коммерческих банков составляет 0,35-0,45. При помощи этого показателя оценивают специализацию банка в области кредитования. Если банк не работает с ценными бумагами, Ука может достигать значения 0,55-0,65. Слишком высокое значение показателя свидетельствует о низкой диверсификации банковских активов, о сосредоточении большинства активов в кредитах. В этом случае необходимо обратить внимание на управление активами банка в целом, в том числе с целью совершенствования управления активами и кредитным портфелем банка, а также минимизации кредитных рисков.

Таблица 3.26

Динамика показателей кредитной активности
коммерческого банка «Х»

Показатель	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Рекомендуемое значение
1. Уровень кредитной активности (Ука)			0,35-0,45
2. Коэффициент опережения (Коп)			1
3. Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики (эффективность использования привлеченных ресурсов)			0,6-0,7
4. Соотношение кредитных вложений к собственным средствам банка (Кск)			0,8

2. Коэффициент опережения (Коп) определяется как отношение темпа роста кредитного портфеля к темпу роста активов.

Если коэффициент равен 1, то динамика размера кредитного портфеля соответствует динамике активов, что отражает неизменную политику банка в области размещения ресурсов на протяжении исследуемого периода. При превышении 1 можно говорить о высокой кредитной активности, что обязывает проводить более тщательный анализ рискованности кредитного портфеля. Если показатель меньше 1, то этот факт свидетельствует о развитии банком других направлений размещения ресурсов, об изменении управления активами банка в пользу статей, не связанных с кредитной деятельностью.

3. Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка (эффективность использования привлеченных ресурсов) определяется как отношение объема кредитного портфеля и привлеченных средств банка. При равенстве показателя 1 можно говорить о том, что все привлеченные средства полностью размещены в виде кредитных вложений. Такое состояние расценивается как неоправданно опасная кредитная деятельность, поскольку любое снижение устойчивости кредитного портфеля будет подвергать банк риску невыполнения обязательств перед вкладчиками. Вместе с тем, слишком низкое значение показателя (менее 50%) свидетельствует о нерациональном размещении привлеченных ресурсов и, как правило, об излишнем привлечении ресурсов, в том числе платных, что негативным образом отразится на уровне доходности банка. В результате, значение показателя надлежит оценивать следующим образом: более 80% – опасная кредитная политика, 70-80% – агрессивная кредитная политика, 60-70% – рекомендуемое значение показателя, 50-60% – осторожная кредитная политика, менее 50% – неэффективная кредитная политика.

4. Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка (Кск) рассчитывается как отношение объема кредитного портфеля к размеру собственного капитала банка и характеризует степень рискованности кредитной политики банка. Показатель, равный единице, свидетельствует о полном покрытии кредитных вложений собственным капиталом, не затрагивая привлеченных средств вкладчиков. Другими словами, в этом показателе отражается защитная функция собственного капитала банка: капитал служит буфером, поглощающим ущерб от текущих рискованных вложений, обеспечивая выплаты кредиторам и вкладчикам независимо от потерь от рискованных кредитных операций. Оптимальное значение показателя соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка установлено на уровне 80%. В случае, если значение показателя больше 1 (или 100%), это свидетельствует о

недостаточности капитала банка и/или о его агрессивной кредитной политике.

4.2. Оценка кредитного портфеля по уровню риска проводится с использованием следующих коэффициентов, которые следует рассматривать в динамике (табл. 3.27).

1. Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, созданного банком, (РВПС) к объему кредитного портфеля. Коэффициент показывает, сколько копеек сформированного РВПС приходится на один рубль кредитного портфеля, и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля. Чем больше этот показатель, тем больший РВПС сформирован банком, что свидетельствует об увеличении доли кредитов не первой категории качества, т.е. ухудшении качества выданных кредитов. Рост коэффициента в динамике может происходить по разным причинам: во-первых, в результате увеличения объема РВПС; во-вторых, в результате снижения объема кредитного портфеля при неизменной величине резерва. И ту, и другую причину следует оценивать негативно и давать соответствующие рекомендации: сокращать размер кредитов, не относящихся к первой категории качества, увеличивать первоклассные кредиты.

Таблица 3.27

Динамика показателей рискованности кредитного портфеля банка «Х»

Показатель	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Рекомендуемое значение
1. Коэффициент покрытия			Минимален
2. Коэффициент чистого кредитного портфеля			1
3. Коэффициент обеспечения			1
4. Коэффициент просроченной задолженности			0
5. Коэффициент невозврата основной суммы долга			0

2. Коэффициент чистого кредитного портфеля (Кчкп)

показывает, какая доля чистого кредитного портфеля приходится на один рубль совокупного кредитного портфеля, т.е. рассчитывается как отношение чистого кредитного портфеля к объему совокупного кредитного портфеля.

Величина чистого кредитного портфеля рассчитывается как разница между объемом кредитного портфеля и объемом РВПС и позволяет определить, какой объем размещенных кредитов вернется банку при наименее благоприятных обстоятельствах.

Таким образом, чем ближе к единице стремится коэффициент чистого кредитного портфеля (ситуация, когда чистый кредитный портфель равен совокупному кредитному портфелю), тем меньшему кредитному риску подвержен исследуемый банк.

Оценка в динамике показателя неоднозначная. Увеличиваться данный коэффициент может по нескольким причинам. Во-первых, по причине роста чистого кредитного портфеля при неизменном совокупном кредитном портфеле, такое возможно при уменьшении РВПС. Во-вторых, по причине пропорционального роста чистого и совокупного кредитных портфелей, т.е. неизменном РВПС. В-третьих, при снижении совокупного кредитного портфеля и неизменном чистом кредитном портфеле, т.е. росте РВПС. Рост коэффициента, за исключением третьего случая, оценивается положительно, т.к. свидетельствует о снижении кредитного риска и рациональной политике управления кредитной деятельностью в банке. Снижение показателя Кчкп, как правило, оценивается отрицательно, особенно в случае роста абсолютного значения чистого кредитного портфеля. Такая ситуация свидетельствует о том, что банк наращивает кредитный портфель за счет рискованных кредитных размещений. В этом случае необходимо пересмотреть подходы к отбору заемщиков.

3. Коэффициент обеспечения (Коб)

рассчитывается как отношение суммы обеспечения в денежном выражении, принятого банком при выдаче кредитов, к общей сумме кредитного портфеля. Данный коэффициент позволяет оценить, насколько принятое банком обеспечение покрывает кредитный портфель, т.е. сколько копеек обеспечения приходится на рубль выданных кредитов. Коэффициент характеризует степень покрытия ущерба от невозврата кредитов вторичными источниками финансирования.

Чем выше коэффициент, тем более обеспеченным является кредитный портфель. Банковская практика показывает, что сумма обеспечения должна покрывать кредитный портфель, сумму начисленных процентов и возможное обесценение обеспечения,

например, вследствие потери рыночной стоимости. Поэтому коэффициент обеспечения должен быть больше единицы на процент по кредиту и процент возможной потери стоимости обеспечения.

Объем обеспечения кредитного портфеля отражается на счетах внебалансового учета ф. 0409101:

– счет 91311 – ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам;

– счет 91312 – имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов);

– счет 91313 – драгоценные металлы, принятые в обеспечение возвратности размещенных средств;

– счет 91414 – полученные гарантии и поручительства.

Эти данные позволяют проанализировать структуру видов обеспечения кредитного портфеля (табл. 3.28).

Оценивая структуру обеспечения, следует обращать внимание на то, что имущество заемщика (в том числе драгоценные металлы и ценные бумаги) является наиболее надежной формой обеспечения, т.к. имеет минимальные потери своей рыночной стоимости со временем. Наименее качественным является обеспечение в форме гарантий и поручительств из-за возможного дефолта гаранта или поручителя.

Таблица 3.28

Структура и динамика видов обеспечения кредитного портфеля банка «Х»

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	Ценные бумаги						
2	Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов						
3	Драгоценные металлы						
4	Полученные гарантии и поручительства						
	Итого обеспечения			100	100		

4. Коэффициент просроченной задолженности (Кпр)

рассчитывается как отношение суммы просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 20317, 20318, 324, 458) к общему объему кредитного портфеля. Коэффициент показывает, сколько копеек просроченной задолженности имеет банк на каждый рубль выданных кредитов. Чем ниже коэффициент, тем более качественным следует считать кредитный портфель.

Увеличение коэффициента в динамике возможно по двум причинам: снижение объема кредитного портфеля и повышение объема просроченной задолженности. Обеим причинам следует дать негативную оценку, однако во втором случае необходимо более тщательно изучить, почему увеличивается просроченная задолженность. Это может быть следствие общероссийской тенденции (что характерно для кризисных периодов), ухудшения или изменения порядка и методики анализа платежеспособности заемщика, изменения характера кредитной политики, некачественного сопровождения кредитной сделки. Внутрибанковские причины необходимо корректировать.

5. Коэффициент невозврата основной суммы долга (Кн)

рассчитывается как отношение величины задолженности по сумме основного долга, списанной из-за невозможности взыскания (счет 918) к совокупному кредитному портфелю. Коэффициент показывает долю кредитного портфеля, которую невозможно взыскать с заемщика, которая для банка потеряна. Чем ближе к 0 этот показатель, тем более качественным является кредитный портфель банка.

Увеличение коэффициента может происходить по двум причинам: во-первых, в результате увеличения непосредственно объема списанной задолженности по основному долгу, что является отрицательным результатом и в краткосрочной перспективе может существенно снизить качество кредитного портфеля. Во-вторых, из-за снижения объема кредитного портфеля при неизменной величине списанной задолженности, что позволяет судить о возможно проводимых банком мероприятиях по улучшению качества кредитного процесса.

В итоге исследования можно сделать выводы о совокупном банковском риске. В частности, если коэффициенты покрытия, просроченных платежей, невозврата увеличивают свои величины в динамике, а коэффициент обеспечения снижается, то делается вывод о росте кредитного риска в процессе ведения банком кредитной деятельности. В случае же неустойчивой динамики каждого

коэффициента можно свидетельствовать о том, что банк проводит контроль и реализует различные мероприятия по поддержанию уровня риска на достаточном для него уровне.

4.3. Доходность кредитного портфеля. Такой анализ позволяет дать качественную оценку управлению кредитным портфелем (табл. 3.29). Для расчета показателей доходности банка используется ф. 0409102.

1. Коэффициент доходности кредитного портфеля рассчитывается как отношение суммы процентов, полученных по предоставленным кредитам, к величине кредитного портфеля. Сумму процентов, полученных по предоставленным кредитам, определяют как итог подраздела 1 по строке 11000 ф. 0409102 за исключением процентов, полученных по открытым счетам, (группа 5) и процентов, полученных по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам (группа 6). Коэффициент доходности кредитного портфеля отражает, сколько копеек дохода приносит кредитный портфель банка за анализируемый период. В качестве оптимального значения следует ориентироваться на среднерыночную процентную ставку по выданным банковским кредитам. Слишком низкий показатель говорит о недостаточной доходности кредитной деятельности по сравнению с другими кредитными организациями. Слишком высокое значение показателя свидетельствует о чрезмерной дороговизне кредитных продуктов исследуемого банка. В динамике показатель должен увеличиваться за счет увеличения числителя. Увеличение показателя за счет сокращения кредитного портфеля следует оценивать отрицательно.

2. Показатель отношения процентной маржи к кредитному портфелю рассчитывается как соотношение суммы процентной маржи к величине кредитного портфеля, выраженное в процентах. Процентная маржа в денежном выражении определяется как разница процентов, полученных по предоставленным кредитам, и процентов, уплаченных за привлеченные ресурсы (строки 21000, 22000, 23000 ф. 0409102). Показатель характеризует, сколько копеек процентной маржи приходится на 1 рубль кредитного портфеля. Оценивать показатель в динамике следует, исходя из того, за счет чего происходит изменение. В динамике показатель должен увеличиваться за счет увеличения числителя. Увеличение показателя за счет сокращения кредитного портфеля следует оценивать отрицательно.

3. Доля доходов от кредитной деятельности в общей сумме доходов рассчитывается как отношение суммы процентов, полученных по предоставленным кредитам, к общей сумме

банковских доходов (строка «Всего доходов» 10000 ф. 0409102). Показатель характеризует удельный вес кредитных доходов в общей их величине. Поскольку предоставление кредитов для коммерческого банка является наиболее доходным видом деятельности, показатель должен быть высоким. Для объективной оценки следует исходить из уровня кредитной активности банка: чем выше кредитная активность, тем больше должна быть доля кредитных доходов. Если банк активно работает на рынке ценных бумаг, то логично, что доля доходов от кредитной деятельности будет меньше за счет высокой доли фондовых доходов.

Таблица 3.29

Динамика показателей доходности кредитного портфеля банка «Х»

Показатель	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Рекомендуемое значение
1. Коэффициент доходности кредитного портфеля			Среднерыночный банковский процент
2. Показатель отношения процентной маржи к кредитному портфелю			3-3,5%
3. Доля доходов от кредитной деятельности в общей сумме доходов			Больше уровня кредитной активности
4. Рентабельность кредитования			1,5-2%

4. Показатель рентабельности кредитования рассчитывается как отношение прибыли банка к общему объему кредитного портфеля. Прибыль определяется как значение строки 33001 ф. 0409102. Рентабельность кредитования показывает, сколько прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений банка, отражая общую эффективность размещения банком кредитов.

Для более подробной оценки доходности кредитного портфеля анализируемого банка следует рассчитать доходность каждого из видов размещенных кредитов (табл. 3.30).

Таблица 3.30

Динамика доходности кредитных вложений банка «Х»

Показатель	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Изменение за период
1. Доходность портфеля кредитов, выданных другим банкам			
2. Доходность портфеля кредитов, выданных юридическим лицам			
3. Доходность портфеля кредитов, выданных физическим лицам			

Каждый из показателей рассчитывается как отношение суммы процентов, полученных по кредитам, предоставленным группе заемщиков, к величине соответствующей части кредитного портфеля. В результате данного анализа выявляются наиболее и наименее доходные виды кредитов, что позволяет принимать решения о дальнейшей тактике управления кредитным портфелем.

В целом анализ доходности кредитного портфеля определяет эффективность кредитных вложений, оценивает качество управления кредитным портфелем и активами банка в целом. При снижении доходности необходимо выявить факторы, повлиявшие на сложившуюся ситуацию. Это могут быть как внешние причины (среднерыночное снижение процентных ставок по кредитам, снижение ставки рефинансирования и т.д.), так и внутренние. Внутренние факторы могут быть предусмотрены банком как особая ценовая политика (вхождение на рынок, стимулирование реализации определенных кредитных продуктов, удешевление ресурсной базы), а могут быть результатом некачественного управления активами. Исходя из выявленных факторов снижения доходности кредитного портфеля, необходимо разработать мероприятия по повышению эффективности кредитных вложений.

3.5. Анализ и оценка портфеля ценных бумаг коммерческого банка

Коммерческий банк, работая с ценными бумагами, может с их помощью формировать и увеличивать свою ресурсную базу (пассивные операции с ценными бумагами), а может размещать свои свободные ресурсы посредством ценных бумаг (активные операции с ценными бумагами). Эти две группы операций имеют свои особенности с точки зрения проводимого анализа и оценки, поэтому, исследуя работу банка с ценными бумагами, необходимо проанализировать и оценить отдельно пассивные и активные операции с ценными бумагами.

1. Анализ и оценка пассивных операций коммерческого банка с ценными бумагами

В публикуемом балансе такие операции формируют статью Выпущенные долговые обязательства (ВДО). В состав данной статьи входят средства, привлеченные с помощью выпущенных облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов, а также прочих обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Прежде всего, необходимо проанализировать и оценить динамику общей величины и структуры выпущенных долговых обязательств (табл. 3.31).

Динамический анализ позволяет охарактеризовать изменение за анализируемый период общей суммы выпущенных ценных бумаг. Наличие и рост объема операций с ценными бумагами может свидетельствовать о диверсификации ресурсов, с которыми работает банк; о привлечении новых клиентов на обслуживание; о стремлении кредитной организации снизить стоимость ресурсной базы, что в целом оценивается положительно. Снижение величины средств, привлеченных с помощью выпуска ценных бумаг, может свидетельствовать о неконкурентных условиях, на которых выпускается данный финансовый инструмент (срок, ставка, условия досрочного погашения обязательства); об отсутствии спроса на подобные ценные бумаги; о недоверии к банку со стороны клиентов, что, безусловно, оценивается отрицательно.

Структурный анализ предполагает выявление роли различных видов выпущенных долговых обязательств в формировании итога по данной статье.

Таблица 3.31

Анализ структуры и динамики выпущенных банком «Х»
ценных бумаг

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
	Выпущенные за период ценные бумаги, всего в т.ч.			100	100		
1	Выпущенные облигации (счет 520)						
2	Выпущенные депозитные сертификаты (счет 521)						
3	Выпущенные сберегательные сертификаты (счет 5220)						
4	Выпущенные векселя и банковские акцепты (счет 523)						
5	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению (счет 524, кроме 52402, 52405, 52407)						

Характеризуя портфель выпущенных ценных бумаг коммерческого банка, необходимо также провести коэффициентный анализ, который позволяет сопоставить величину портфеля выпущенных ценных бумаг со значимыми показателями банковской деятельности (табл. 3.32).

Нормативных значений по показателям нет, рекомендуется их сравнивать в динамике, а также с аналогичными показателями других банков.

1. Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и валюты баланса (пассивов) рассчитывается как отношение строки 15 ф.0409806 к валюте баланса (строка 10 ф. 0409806). Данный показатель отражает, в какой степени ресурсная база банка формируется за счет выпущенных долговых ценных бумаг. При этом следует учитывать, что роль данной статьи в формировании

ресурсной базы, как правило, невелика: её доля в балансе не превышает 10%.

Таблица 3.32

Коэффициентный анализ портфеля выпущенных банком «Х»
долговых ценных бумаг

Показатели	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Темп прироста, %
1. Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и валюты баланса			
2. Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и привлеченных средств			
3. Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и уставного капитала банка			
4. Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и ссудной задолженности банка			
5. Средняя стоимость средств, привлеченных с помощью выпуска долговых обязательств			

2. Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и привлеченных средств рассчитывается как отношение выпущенных долговых обязательств к объему

привлеченных ресурсов, выраженное в процентах. Показатель характеризует долю портфеля выпущенных долговых обязательств в привлеченных средствах.

3. Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и уставного капитала банка рассчитывается как отношение выпущенных долговых обязательств к размеру уставного капитала банка, выраженное в процентах. Показатель отражает обеспеченность возврата портфеля выпущенных долговых обязательств за счет уставного капитала.

4. Соотношение портфеля выпущенных долговых обязательств и ссудной задолженности банка рассчитывается как отношение выпущенных долговых обязательств к размеру ссудной задолженности банка (строка 5 ф. 0409806), выраженное в процентах. Коэффициент показывает, насколько ссудная задолженность финансируется за счет портфеля выпущенных долговых обязательств.

5. Средняя стоимость средств, привлеченных с помощью выпуска долговых обязательств, рассчитывается как отношение расходов по обслуживанию портфеля выпущенных долговых обязательств (символ 21800 ф. 0409102) к средней величине портфеля выпущенных долговых обязательств, выраженное в процентах. Показатель характеризует, насколько дорого обходятся банку средства, привлеченные с помощью выпуска долговых ценных бумаг. Для оценки оптимальности стоимости пассивов необходимо сравнить данный показатель со стоимостью привлеченных ресурсов банка, определив тем самым наиболее выгодный источник формирования ресурсной базы.

В результате проведенного анализа делается вывод о зависимости исследуемого банка от заимствований на рынке ценных бумаг, о стоимости этих заимствований. В зависимости от итогов анализа, а также от состояния рынка ценных бумаг страны, формулируются рекомендации о расширении или сокращении доли заемных ресурсов банка.

2. Анализ и оценка активных операций коммерческого банка с ценными бумагами

Задачи анализа активных операций с ценными бумагами:

– оценка специфики формирования банком портфеля ценных бумаг, определения степени его диверсификации и уровня доходности;

– выявление основных особенностей управления портфелем ценных бумаг и определения отрицательных моментов в существующей системе управления;

– оценка уровня инвестиционного риска (риска вложений банка в ценные бумаги).

2.1. Анализ и оценка динамики и структуры активных операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Данный анализ (табл. 3.33) проводится на основании публикуемого баланса (ф. 0409806).

Таблица 3.33

Анализ структуры и динамики операций с ценными бумагами банка «Х»

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
	Вложения банка в ценные бумаги, всего в т.ч.			100	100		
1	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
2	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
3	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						

Прежде всего, следует дать оценочную характеристику динамики объемов банковских операций по сложению в ценные бумаги. Рост можно оценивать положительно с точки зрения диверсификации активов банка за счет развития операций с ценными бумагами, увеличения величины ликвидных активов, эффективности

использовании имеющейся у банка ресурсной базы. Однако рост может иметь и негативный аспект, связанный с существующим повышенным уровнем рисков банка по операциям с ценными бумагами (и, как следствие, повышенным уровнем портфельного риска банка в целом). Поэтому необходимо определить основные направления вложений банка в ценные бумаги и оценить состав и структуру операций с ценными бумагами.

Структурный анализ можно проводить при разбиении ценных бумаг на группы по различным критериям (табл. 3.34, табл. 3.35).

Таблица 3.34

Анализ структуры операций с ценными бумагами банка «Х» по уровню риска ценных бумаг

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
	Вложения банка в ценные бумаги, всего в т.ч.			100	100		
1	Низкорисковые высоколиквидные ценные бумаги государства и государственных органов (сч. 501(04,05), 502-503(05,06))						
2	Прочие вложения банка в ценные бумаги (501 (06-10,16,18), 502 (07-11,14,18) 503 (07-11,13,18), 50505, 506(A)-507(A), 512-519 (A), 601 (A), 602 (A)).						

По данной таблице делается вывод о степени риска, который берет на себя анализируемый банк в результате вложений в ценные бумаги. Оценивая таблицу, необходимо, прежде всего, обратить внимание на удельный вес низкорискованных вложений в ценные бумаги. Чем больше доля этой строки, тем менее рискованным считается портфель ценных бумаг анализируемого банка. Кроме того,

необходимо дать оценку происходящих за исследуемый период изменений.

Таблица 3.35

Анализ структуры операций с ценными бумагами банка «Х» по основным видам ценных бумаг

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Вложения банка в ценные бумаги, всего			100	100		
1.	Вложения в долговые обязательства, всего в том числе:						
1.1	Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сч. 501(04-10,16,18))						
1.2	Вложения в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (сч. 502 (05-11, 14,18))						
1.3	Вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения (сч. 503 (05-)11, 13, 18)						
1.4	Просроченные долговые обязательства (сч.50505)						
2	Вложения в долевые ценные бумаги, всего в том числе:						
2.1	Вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сч. 506 (05-08, 18))						
2.2	Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (сч. 507 (05-08,18))						
2.3	Участие в дочерних и зависимых обществах (сч. 601(01-04))						

Окончание таблицы 3.35

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Ученные банком векселя сторонних эмитентов (сч. 512-519 (01-09))						
4	Прочее участие банка (сч. 602 (01-05))						

По данной таблице делается вывод о степени диверсификации вложений в ценные бумаги анализируемого банка. Чем более диверсифицированным является портфель ценных бумаг, тем более защищенными считаются вложения. Кроме того, необходимо изучить состояние рынка ценных бумаг страны и дать оценку соответствия вложений анализируемого банка сложившейся конъюнктуре на рынке ценных бумаг (табл. 3.36).

Таблица 3.36

Анализ структуры операций с ценными бумагами банка «Х» по основным эмитентам ценных бумаг

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Вложения банка в ценные бумаги, всего в т.ч.			100	100		
1	Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти (счета 50104, 502-503 (05), 512 (кроме 51210))						
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления и органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления (счета 50105, 502-503(06), 513 (кроме 51310))						
3	Кредитных организаций (счета 50106, 502-503(07), 506-508(05), 514 (кроме 51410))						

Окончание таблицы 3.36

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Иностранных государств и органов государственной и местной власти иностранных государств (счета 50108, 502-503(09), 516-517 (кроме 10))						
5	Банков-нерезидентов (счета 50109, 502-503(10), 506-508(07), 518 (кроме 51810))						
6	Прочих эмитентов-нерезидентов (счета 50110, 502-503(11), 506-508(08), 519 (кроме 51910))						
7	Долговые обязательства Банка России (счета 50116,50214,50313)						
8	Дочерних и зависимых обществ (в т.ч. кредитных организаций, банков-нерезидентов, организаций, организаций-нерезидентов) (счета 601 (01-04), 602 (01-05))						
9	Прочих эмитентов (счета 50107, 501-503(08), 50118,50218,50318,50505, 506(06,11,13), 507-508(06), 515 (кроме 51510))						

Выводы по данной таблице строятся аналогично выводам по предыдущей таблице. И также проводится оценка соответствия банковских вложений сложившейся ситуации на рынке ценных бумаг.

2.2. Анализ и оценка качества активных операций коммерческого банка с ценными бумагами

В общем виде анализ и оценка качества активных операций коммерческого банка с ценными бумагами может проводиться на основе следующих относительных показателей, которые следует рассматривать в динамике (табл. 3.37).

1. Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами рассчитывается как отношение темпа роста вложений банка в ценные бумаги к темпу роста активов и отражает уровень инвестиционной активности банка. Показатель сравнивают с единицей, чем больше отклонение от единицы в большую сторону, тем больше инвестиционная активность банка на рынке ценных бумаг.

Таблица 3.37

Динамика показателей качества активных операций
коммерческого банка «Х» с ценными бумагами

Показатель	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Рекомендуемое значение
1	2	3	4
1. Уровень активности банка на рынке ценных бумаг			0,1-0,2
2. Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами			> 1
3. Коэффициент риска портфеля ценных бумаг			1
4. Общий коэффициент достаточности резервов на покрытие возможных потерь по операциям с ценными бумагами			Не менее 30%
5. Норматив использования			
собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц			max=25%
6. Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами (коэффициент «агрессивности-осторожности» инвестиционной политики банка)			
7. Показатель соотношения вложений банка в ценные бумаги к собственному капиталу банка			Меньше или равно 20-25%
8. Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг			
9. Коэффициент эффективности операций банка с ценными бумагами			

Окончание таблицы 3.37

1	2	3	4
10. Показатель скорости оборота вложений в ценные бумаги			

2. Коэффициент риска портфеля ценных бумаг рассчитывается как отношение разницы вложений банка в ценные бумаги с прогнозируемыми потерями банка от операций с ценными бумагами к вложениям в ценные бумаги, (ЦБв – РОЦБ) / ЦБв. Прогнозируемые потери банка от операций с ценными бумагами равны сумме резерва под обесценение ценных бумаг (счета 50219, 50319, 50507, 50719, 50908, 512-519 (П), 60105, 60206) на расчетную дату. Коэффициент риска позволяет определить качество портфеля ценных бумаг банка с позиции портфельного (инвестиционного) риска. Чем ближе значение показателя к 1, тем лучше качество инвестиционного портфеля с точки зрения возврата банком вложенных средств в ценные бумаги. В теории анализа считается, что при $P = 1$ – риск инвестиционного портфеля отсутствует и прогнозируемые потери по операциям с ценными бумагами равны нулю. Чем меньше коэффициент риска портфеля ценных бумаг, тем более рискованым является портфель ценных бумаг анализируемого банка.

3. Общий коэффициент достаточности резервов на покрытие возможных потерь по операциям с ценными бумагами рассчитывается как отношение суммы резерва под обесценение ценных бумаг к объему вложений банка в ценные бумаги. Показатель отражает достаточность покрытия возможных потерь банка по операциям с ценными бумагами, а также гибкость и способность поддержания ликвидности.

4. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12, норматив установлен Инструкцией БР №139-И). Норматив регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Н12 рассчитывается как процентное отношение вложений банка в акции (доли), приобретенные для инвестирования, части вложений банка в акции (доли), приобретенные для перепродажи к собственным средствам банка.

5. Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами(коэффициент «агрессивности-осторожности» инвестиционной политики банка) рассчитывается как отношение суммы вложений банка в ценные бумаги к объему привлеченных средств. Данный показатель отражает потенциальный запас ликвидности при использовании банком ценных бумаг как ликвидного актива. Для определения нормы по коэффициенту необходимо учитывать удельный вес привлеченных средств банка в валюте баланса.

При показателе потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами=40% и удельном весе привлеченных средств банка в валюте баланса =35% возникает риск убыточности банка. При показателе потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами<15% и удельном весе привлеченных средств банка в валюте баланса>70% возникает риск ликвидности банковского портфеля (такие соотношения установлены методикой Масленчинкова Ю.С.).

6. Показатель соотношения вложений банка в ценные бумаги к собственному капиталу банка отражает степень рискованности инвестиционной политики банка. Значение выше 25% свидетельствует об агрессивной инвестиционной политике банка.

7. Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг рассчитывается как отношение суммы доходов, полученных по операциям с ценными бумагами, и дивидендов, полученных кроме акций, к величине вложений банка в ценные бумаги: $(Дцб + ДД) / ЦБв$, где Дцб – доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, ДД – дивиденды, полученные кроме акций (данные берем из отчета о прибылях и убытках). Отражает реальную доходность инвестиционного портфеля банка по ценным бумагам, которая представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в ценные бумаги, за определенный период времени.

Дополнительно к этому показателю могут рассчитываться показатели доходности отдельных инструментов портфеля ценных бумаг.

8. Коэффициент эффективности операций банка с ценными бумагами рассчитывается как отношение чистой или балансовой прибыли банка к величине вложений банка в ценные бумаги: $БП(ЧП) / ЦБв$. Показывает, сколько балансовой или чистой прибыли (БП (ЧП)) приходится на 1 рубль вложений банка в ценные бумаги и отражает общую эффективность размещения банком ресурсов в ценные бумаги.

9. Показатели скорости оборота вложений в ценные бумаги. Фактическая скорость оборота вложений в ценные бумаги (оборачиваемость вложений в ценные бумаги в днях) рассчитывается как отношение средних остатков по счетам вложений в ценные бумаги, умноженных на количество дней в периоде, к кредитовому обороту по счетам ценных бумаг за период. Фактическую скорость оборота сравнивают с плановой. Отклонение фактической оборачиваемости от плановой может вычисляться в абсолютных величинах и в %.

По результатам проведенного анализа необходимо сделать общий вывод о состоянии и качестве портфеля ценных бумаг банка, обращая внимание на динамику и прослеживаемую тенденцию рассчитанных показателей. Кроме того, анализируемые показатели целесообразно сравнить с нормативными значениями ЦБ РФ (если таковые имеются) и с аналогичными показателями других банков, а также с внутренними плановыми показателями банка. Полученные выводы позволяют сформулировать и охарактеризовать мероприятия, направленные на улучшение качества портфеля ценных бумаг анализируемого банка.

3.6. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка на валютном рынке

В деятельности кредитных организаций валютные операции занимают особое место. Доходы от их проведения зачастую сопоставимы с процентными доходами банков, что предопределяет необходимость эффективного управления в данной области, невозможного без проведения анализа валютных операций.

Под валютными операциями мы будем понимать ряд последовательных действий по оформлению и оплате документов и сделок, номинированных в иностранной валюте. Они могут охватывать все виды операций кредитной организации. Таким образом, если есть необходимость проанализировать отдельные виды валютных операций, можно использовать подходы, приведенные ранее (для кредитов в иностранной валюте – методику оценки кредитного портфеля, для депозитов в иностранной валюте – методику оценки депозитного портфеля и т.д.). Представление данных по операциям в иностранной валюте в публикуемых балансе и отчете о прибылях и убытках не предусмотрено. Однако более подробные ф. 0409101 Оборотная ведомость и ф. 0409102 Отчет о прибылях и

убытках содержат данные в виде отдельного столбца, отражающие остатки и, в некоторых случаях, обороты по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах. Разделить иностранную валюту и драгоценные металлы, не имея внутренних аналитических данных, не представляется возможным, поэтому в дальнейшем будем понимать все отраженные здесь данные как операции в иностранной валюте. Путем анализа валютных операций решаются следующие задачи:

- выявление роли валютных операций в формировании активов и пассивов банка;
- выявление роли валютных операций в формировании доходов банка;
- оценка уровня валютного риска в банке;
- оценка валютной политики в банке и необходимости её корректировки.

Для решения поставленных задач целесообразно проводить анализ валютных операций в следующем порядке:

1. Составить таблицу, отражающую остатки по активу и пассиву в иностранной валюте на начало и конец периода, используя данные ф. 0409101 «Входящие остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах на отчетную дату» и «Исходящие остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах». При этом итоговая строка по активу валютного баланса и по пассиву валютного баланса может не совпадать. На основании данных валютного баланса следует составить аналитическую таблицу (табл. 3.38).

Таблица 3.38

Основные показатели оценки валютных операций
коммерческого банка

№ п/п	Показатель	Базис- ный период	Отчет- ный период	Абсолют- ное изме- нение	Темп роста
1	Активы				
2	Валютные активы				
3	Пассивы				
4	Валютные пассивы				
5	Доля валютных активов в активах				
6	Доля валютных пассивов в пассивах				
7	Разница между валютными активами и валютными пассивами (+/-)				

На основании полученных данных можно оценить:

- в какой области (привлечения или размещения) банк активнее работает с иностранной валютой;
- какова доля валютных активов в общей величине активов;
- какова доля валютных пассивов в общей величине пассивов;
- каковы тенденции изменения валютных активов и пассивов;
- предварительно величину валютного риска в банке.

Рост валютных активов и пассивов как в абсолютном выражении, так и в виде доли в валюте баланса, с одной стороны, можно оценивать положительно, так как это может свидетельствовать:

- о росте величины ликвидных активов (иностранной валюты в кассе, на корсчетах и пр.);
- диверсификации активов банка за счет расширения операций с иностранной валютой;
- об увеличении объемов предоставленных кредитов в иностранной валюте;
- об увеличении вложений в ценные бумаги иностранных эмитентов;
- о росте клиентской базы, связанной с экспортно-импортными операциями и т.д.

Однако, с другой стороны, существует необходимость при наращивании валютных активов и пассивов учета основных тенденций на внутреннем валютном рынке, связанных, прежде всего, с колебаниями валютных курсов. С учетом этого, рост валютных операций может быть вызван не столько ростом объемов валютных операций, а происходящей переоценкой валютных счетов, что, в свою очередь, также может быть свидетельством рискованной валютной политики банка (при резких колебаниях валютного курса в сторону его уменьшения, могут резко обесцениться валютные активы банка).

Уменьшение объемов валютных операций может быть связано либо со снижением курса основных валют, с которыми работает банк (следует дополнительно выявить динамику официально курса Центрального банка РФ по доллару США и евро), либо со сворачиванием валютных операций в целях избежания соответствующих рисков. Однозначно оценивать подобное изменение также не следует.

2. Провести анализ структуры и изменения в структуре пассивных валютных операций банка по источникам привлечения средств.

На данном этапе следует рассчитать структуру привлеченных средств в иностранной валюте на основании составленного аналитического баланса.

3. Провести анализ структуры и изменения в структуре активных валютных операций банка по направлениям вложения средств.

Данный анализ проводится для выявления основных особенностей формирования валютных активов и определения основных приоритетов валютной политики банка.

В рамках анализа данной аналитической таблицы необходимо обратить особое внимание на следующие показатели:

а) показатель доли кассовых операций с иностранной валютой и его динамику. Динамика данного показателя должна оцениваться с учетом внешней ситуации на валютном рынке (с учетом динамики валютного курса, устанавливаемого ЦБ РФ, изменений курсов покупки и продажи конкурирующих банков за оцениваемый период). Такой аналитический подход позволит оценить «гибкость» реагирования банка на изменения валютного курса и возможности по диверсификации активов банка за счет купли-продажи разных валют;

б) показатель доли кредитов, предоставленных клиентам в иностранной валюте. Преобладающая доля предоставленных валютных кредитов с одной стороны, является свидетельством, диверсификации кредитного портфеля банка, однако, с другой – является источником возникновения повышенных рисков банка (в связи с изменением в сторону снижения курса валюты кредита), особенно в случае предоставления валютных кредитов на длительный срок (сроком более 1 года);

в) показатель доли вложений банка в ценные бумаги иностранных эмитентов (или стоимость которых выражена в иностранной валюте). Если наблюдается динамика роста по показателю доли вложений банка в ценные бумаги, стоимость которых выражена в иностранной валюте, то это может быть оценено положительно, так как доходы, получаемые банком по данным операциям, являются, как правило, стабильными и выражены также в иностранной валюте. Если же доходы, получаемые от таких операций, рублевые, оценка будет положительной только если наблюдается стабильная динамика увеличения курса национальной валюты по отношению к иностранной.

4. Анализ отдельных валютных операций банка.

Проводится по тем валютным операциям, которые имеют основную долю, во-первых, в валютных активах банка, и, во-вторых, в рублевых активных операциях.

Так, порядок проведения анализа кредитных операций в иностранной валюте, операций с ценными бумагами, стоимость которых выражена в иностранной валюте, аналогичен порядку проведения анализа кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг банка (но с использованием данных по валютным счетам).

Схема анализа по всем другим операциям традиционна:

- определение общей величины валютных операций данного вида за анализируемый период, нахождение ее доли в активе банка, а также во всех валютных операциях, оценка ее динамики;
- анализ соотношения операции в рублях и валюте;
- анализ структуры и динамики структуры валютной операции банка по основным направлениям проведения (по валютам, по срокам проведения, по клиентам, в т.ч., по резидентам и нерезидентам и т.п.);
- выводы по результатам анализа.

5. Анализ состояния валютной позиции банка (оценка валютного риска банка).

Валютный риск вызывается несовпадением объема требований и обязательств банка в различных валютах и определяется величиной валютной позиции (ВП). Порядок расчета валютной позиции банка установлен нормативными документами ЦБ РФ¹, результаты расчета представляются по ф. 0409634.

Валютная позиция банка может быть 2-х видов:

- 1) закрытая валютная позиция;
- 2) открытая валютная позиция.

При закрытой валютной позиции, когда требования и обязательства банка в иностранной валюте совпадают, валютный риск равен нулю, так как колебания курса валюты приводят к равносному росту (или снижению) стоимости активов и пассивов.

Открытая валютная позиция может быть источником как прибыли, так и убытков. При открытой валютной позиции (ОВП) валютный риск неизбежен. При этом:

¹ Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 №124-И (ред. от 28.04.2012) // Вестник Банка России. – 2005. – №44.

– при наличии **длинной ОВП**, когда требования в иностранной валюте превышают обязательства в иностранной валюте, рост курса валюты приводит к получению доходов, а снижение – к убыткам;

– при наличии **короткой ОВП**, когда требования в иностранной валюте меньше обязательств в иностранной валюте, рост курса иностранной валюты приводит к убыткам, а снижение – к получению доходов.

Главная цель проведения анализа состояния валютной позиции – это ежедневный контроль за соблюдением установленных лимитов. В общем виде, анализ состояния валютной позиции может производиться по следующим шагам:

1) Определение объемов валютных активов (требований) и валютных обязательств (пассивов).

По валютам, которые имеют значительный вес в общем объеме операций банка (считается значительным вес валюты в общем объеме активов – более 5%), ОВП может определяться отдельно. Все оставшиеся валюты, объемы операций с которыми незначительны, могут суммироваться и приводиться к долларовому (или иному) эквиваленту.

2) Определение величины валютной позиции банка.

ОВП рассчитывается как разность активов и пассивов по видам валют и по совокупности валют.

Если $ОВП > 0$ – это длинная позиция по данной валюте. Она приносит банку потенциальные убытки, в случае, если курс валюты падает, т.к. часть активов фондируется другой (растущей по курсу) валютой и объем обязательств, приведенных к базовой валюте (т.е. к валюте, для которой определяется ОВП), увеличивается.

Если $ОВП < 0$ – это короткая позиция по данной валюте. Она может также негативно влиять на результаты деятельности банка: курс базовой валюты растет, активы в альтернативной валюте обесцениваются и не покрывают в результате обязательств, зафиксированных в базовой растущей валюте.

3) Оценка соблюдения требований нормативных значений ЦБ РФ по валютной позиции и выявление факторов, влияющих на их несоблюдение.

Банк России с целью ограничить валютный риск, а, следовательно, оградить банк от больших потерь, устанавливает лимиты открытой валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска уполномоченных банков Банком России устанавливаются следующие лимиты открытых валютных позиций:

1. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

2. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

6. Оценка качества валютных активов банка (оценка валютного портфеля активов).

Предполагает расчет ряда относительных показателей и коэффициентов:

1) Уровень активности банка на валютном рынке ($Ува$).

Определяется долей суммы всех осуществляемых банком активных валютных операций в общей сумме активов банка:

$$Ува = \frac{ВО}{А},$$

где ВО – величина активных операций банка в иностранной валюте, А – величина активов банка (по балансу – валюта баланса).

Ува определяет активность банка на валютном рынке, в т.ч. на внутреннем валютном рынке. Здесь наблюдается прямо пропорциональная зависимость – чем выше расчетное значение Ува, тем выше активность банка на валютном рынке.

Нормативного уровня валютной активности банка не установлено. Для того, чтобы аналитику сделать окончательный вывод по данному показателю, необходимо его сопоставить с аналогичными показателями других банков, а также с внутренними плановыми показателями самого банка.

2) Коэффициент опережения валютных операций ($Коп(во)$):

$$Коп(во) = \frac{Tr(ВО)}{Tr(A)}.$$

Норма $Коп(во) > 1$. Отражает уровень активности банка на валютном рынке, рассчитывается в дополнении к Ува. Чем больше единицы $Коп(во)$, тем более активен банк в проведении валютных операций.

3) Коэффициент риска валютного портфеля ($P(во)$):

$$P(во) = \frac{(ВО - РВП(во))}{ВО},$$

где РВП(во) – прогнозируемые потери банка от валютных операций, равные сумме созданных резервов на возможные потери.

Коэффициент риска $R(во)$ позволяет определить качество валютного портфеля банка с позиции валютного риска. Чем ближе значение $R(во)$ к 0, тем лучше качество валютного портфеля с точки зрения возможности противостоять резким колебаниям валютного курса, невозврату валютных кредитов, вложенных средств в ценные бумаги, стоимость которых номинирована в иностранной валюте и др. При $R(во)=1$ риск валютного портфеля достаточно высок.

4) Общий коэффициент достаточности резервов на покрытие возможных потерь по валютным активам ($Ko(во)$):

$$Ko(во) = \frac{РВП(во)}{ВО}.$$

Отражает достаточность покрытия возможных потерь банка по валютным операциям, гибкость и способность банка к поддержанию своей текущей ликвидности.

Рекомендуемое значение $Ko(во)$ не менее 50%.

5) Коэффициент доходности валютных операций ($Д(во)$):

$$Д(во) = \frac{Див}{ВО},$$

где Див – доходы, полученные по операциям с иностранной валютой (данные берем из отчета о прибылях и убытках). Отражает реальную доходность валютных операций банка, которая представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в иностранную валюту за определенный период времени. Более наглядным показателем, отражающим реальную доходность валютных операций банка будет показатель $Д(во)$, рассчитанный без учета в Див доходов по переоценке счетов в иностранной валюте.

6) Рентабельность валютных операций банка ($Рво$):

$$Рво = \frac{БП(ЧП)}{ВО}.$$

Показывает сколько балансовой или чистой прибыли (БП (ЧП)) приходится на 1 рубль вложений банка в иностранную валюту и отражает общую эффективность размещения банком ресурсов в иностранную валюту;

7) Чистая рентабельность валютных операций банка ($ЧР(во)$):

$$ЧР(во) = \frac{Пив}{ВО},$$

где Пив – прибыль по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями ($Пив = Див - Рив$).

Показывает сколько прибыли, полученной именно от операций с иностранной валютой приходится на 1 рубль вложений банка в иностранную валюту.

Для формулирования окончательного вывода о состоянии валютных операций банка и качестве его валютного портфеля с помощью расчета относительных показателей необходимо по возможности рассчитать их за несколько отчетных периодов, а также сопоставить полученные значения с нормативными значениями ЦБ РФ и с аналогичными показателями других банков.

3.7. Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка

Ликвидность коммерческого банка – это способность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

Цель анализа ликвидности заключается в определении потребности кредитной организации в ликвидных средствах, обеспечивающих выполнение имеющихся обязательств.

Основными задачами анализа ликвидности банка являются следующие:

- определение степени риска потери ликвидности банка;
- оценка выполнения банком обязательных нормативов ликвидности;
- расчет дефицита (избытка) ликвидности банка;
- определение факторов, влияющих на ликвидность банка;
- разработка рекомендаций для банка по управлению ликвидностью.

К основным нормативным документам, регламентирующим порядок анализа и оценки ликвидности коммерческих банков, следует отнести:

- Инструкцию Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (опубликована в Вестнике Банка России №74 (1392) от 21.12.2012, www.cbr.ru);
- Письмо Банка России от 27.07.2000 №139-Г «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» (опубликовано в Вестнике Банка России №42 (470) от 2.08.2000, www.cbr.ru);
- Указание Банка России от 16.01.2004 №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее

достаточной для участия в системе страхования вкладов» (опубликовано в Вестнике Банка России №5 (729) от 27.01.2004, www.cbr.ru).

Кроме указанных нормативно-правовых актов, для анализа ликвидности можно использовать такие унифицированные формы отчетности кредитных организаций, как:

- ф. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- ф. 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»

Анализ и оценку ликвидности банка можно проводить по нескольким направлениям:

- анализ и оценка выполнения банком обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых ЦБ РФ;
- определение ликвидной позиции банка;
- оценка ликвидности банка в целях определения его финансовой устойчивости.

В рамках первого направления необходимо определить фактические значения показателей ликвидности (норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив долгосрочной ликвидности (Н4)), оценить их отклонение от нормативных, выявить факторы, вызывающие отклонения фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных Банком России.

Основным источником информации на данном этапе будет ф. 0409135, которая принадлежит к публикуемой отчетности кредитных организаций, поэтому ее можно найти на сайте Центрального банка РФ (www.cbr.ru) в разделе Информация по кредитным организациям → Раскрытие информации кредитными организациями.

Для удобства фактические значения нормативов ликвидности исследуемого банка можно свести в таблицу и сравнить с нормативными показателями (табл. 3.39).

Коэффициент мгновенной ликвидности является основным при определении ликвидности банка. Данный коэффициент показывает способность кредитной организации погасить обязательства до востребования в течение одного-двух операционных дней. Вероятность предъявления банку всех обязательств до востребования одновременно невелика. Но если у банка возникают трудности в работе, изъятие клиентами средств с расчетных и текущих счетов

может принять массовый характер. В этом случае неспособность банка оперативно расплатиться по этому виду обязательств может привести к нарастанию сбоев в его работе.

Таблица 3.39

Фактические и предельные значения нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Нормативные (предельные значения)	Фактическое значение, %	Отклонение фактического значения от нормативного
1. Коэффициент мгновенной ликвидности (H_2)	Min 15%		
2. Коэффициент текущей ликвидности (H_3)	Min 50%		
3. Коэффициент долгосрочной ликвидности (H_4)	Max 120%		

Если расчетное значение коэффициента будет значительно выше нормативного, то даже при снятии всех средств, расположенных на счетах до востребования, банк справится с исполнением своих обязательств, сохранив свою платежеспособность.

Нарушение нормативных показателей коэффициентов ликвидности будет означать, что банк не имеет достаточного количества ликвидных средств для выполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

Для анализа коэффициентов ликвидности в динамике рекомендуется построение следующей таблицы (табл. 3.40).

На основании полученных результатов делается вывод о состоянии ликвидности банка:

- «поддержание ликвидности» – данное состояние устанавливается в случае, если фактические значения нормативов (H_2 , H_3 , H_4) на протяжении анализируемого периода существенно не изменялись;
- «укрепление ликвидности» – данное состояние устанавливается в случае, если фактические значения

нормативов Н2 и Н3 на протяжении анализируемого периода возрастают и сокращается значение по нормативу Н4;

- «падение ликвидности» – данное состояние устанавливается в случае, если фактические значения нормативов Н2 и Н3 на протяжении анализируемого периода сокращаются и увеличивается значение по нормативу Н4.

Таблица 3.40

Оценка динамики показателей ликвидности банка

Норматив ликвидности	Значение норматива, %		Изменение (+/-)		Показатели динамики, %	
	в базисном периоде	в отчетном периоде	абсолютное, п.п.	относительное, %	темпа роста (сокращения)	темпа прироста (сокращения)
1. Коэффициент мгновенной ликвидности (Н ₂)						
2. Коэффициент текущей ликвидности (Н ₃)						
3. Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н ₄)						

В случае устойчивого постоянного (на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, банку необходимо принять для себя ряд мероприятий по восстановлению ликвидности и приближению к состоянию «укрепления ликвидности».

Наряду с государственным регулированием ликвидности банков посредством установления экономических нормативов в России существует система оценки ликвидности на основе рассчитываемой ликвидной позиции.

Основные положения метода представлены в Письме ЦБ РФ от 27 июля 2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» (www.cbr.ru → Издания Банка России → Вестник Банка России → №42 (470) от 02.08.2000 г.).

Данный метод используется банками при оценке риска ликвидности на базе ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Данная форма представляет собой таблицу (табл. 10 Приложения), характеризующую соотношение активов и пассивов банка в соответствии со сроками погашения. В первой части таблицы учитываются ликвидные активы с

учетом наращенных доходов и расходов с разделением отчетных периодов, относящихся к первой группе риска (в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам (Положение ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004 г.) и резервов на возможные потери (Положение ЦБ РФ №232-П от 09.07.2003 г.)). Вторая часть таблицы содержит обязательства банка.

Ликвидная позиция банка отражает соотношение его денежных требований и обязательств за определенный период. Данный метод предусматривает определение избытка (дефицита) ликвидных средств на основе соотношения величины требований и обязательств кредитной организации с учетом их движения. Если за период (к определенной дате) требования к клиентам (активы) превысят обязательства банка, будет иметь место излишек ликвидности, если обязательства, означающие отток денежных средств, превышают требования (поступления) – недостаток (дефицит) ликвидности.

Такой анализ характеризует состояние ликвидности кредитной организации с двух сторон. Первая, когда наблюдается недостаток (дефицит) ликвидности. Недостаточный уровень ликвидности ограничивает возможности банка в процессе осуществления им своей деятельности (например, банк может задержать выдачу платежей клиентам либо не сможет в данный момент осуществить ту или иную банковскую операцию (выдать кредит, купить валюту), а также может привести к возникновению недоверия со стороны клиентов.

Вторая ситуация, когда банк обладает излишней ликвидностью. Такое положение также не может оцениваться положительно, поскольку свидетельствует о неполном и неэффективном использовании кредитной организацией имеющихся у нее ресурсов.

Таким образом, наличие излишка (дефицита) ликвидности не способствует нормальному функционированию кредитной организации. Поэтому важно определить достаточный и стабильный уровень ликвидности банка, который будет служить одним из основных показателей его успешной деятельности.

В рамках третьего направления проводится оценка ликвидности банка в целях определения его финансовой устойчивости. Для этого ЦБ РФ установлена группа показателей оценки ликвидности (Указание Банка России от 16.01.2004 №1379-У), включающая:

I. Показатели ликвидности активов, которые, в свою очередь, включают:

- 1) показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1). Определяется как отношение

высоколиквидных активов к привлеченным средствам и рассчитывается по формуле:

$$\text{ПЛ1} = \frac{\text{Лам}}{\text{ПС}} \cdot 100\%,$$

где Лам – высоколиквидные активы банка (определяется по ф. 0409135);

ПС – привлеченные средства. Представляют собой разницу показателей «Всего обязательств» и «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон» (значения показателей представлены в ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс»);

- 2) показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2). Рассчитывается как обязательный норматив Н2 (норматив мгновенной ликвидности);
- 3) показатель текущей ликвидности (ПЛ3). Рассчитывается как обязательный норматив Н3 (норматив текущей ликвидности).

II. Показатели ликвидности и структуры обязательств состоят:

- 1) из показателя структуры привлеченных средств (ПЛ4).
Определяется как отношение обязательств «до востребования» и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ4} = \frac{\text{Овм}}{\text{ПС}} \cdot 100\%,$$

где Овм – обязательства (пассивы) «до востребования» (определяется по ф. 0409135);

- 2) показателя зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5).
Определяется как отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{ПСбк} - \text{СЗбк}}{\text{ПС}} \cdot 100\%,$$

где ПСбк – межбанковские кредиты (депозиты) полученные (определяется как итог Раздела 2 ф. 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»);

СЗбк – предоставленные межбанковские кредиты (депозиты) (определяется как итог Раздела 1 ф. 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»);

- 3) показателя риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6). Определяется как отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ6} = \frac{\text{Ов}}{\text{К}} \cdot 100\%,$$

где Ов – выпущенные банком векселя и банковские акцепты. Определяется на основе ф. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (сч. 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» и сч. 52406 «Векселя к исполнению»);

- 4) показателя небанковских ссуд (ПЛ7). Определяется как отношение ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов – некредитных организаций и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ7} = \frac{\text{СЗнб}}{\text{ПСнб}} \cdot 100\%,$$

где СЗнб – ссуды, предоставленные клиентам – некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам). Определяется как разница показателей СЗ (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность) и СЗбк;

ПСнб – показатель «Средства клиентов (некредитных организаций)» (определяется по ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс»).

III. Показатели общей ликвидности банка включают:

- 1) показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8). Характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов. Оценивается за месяц, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитываются показатели финансовой устойчивости. В случае неиспользования банком в

анализируемом периоде усреднения обязательных резервов показателю ПЛ8 присваивается балл 1;

- 2) показатель обязательных резервов (ПЛ9). Характеризует отсутствие (наличие) у банка фактов неуплаченного недовноса в обязательные резервы. Оценивается в календарных днях длительности неуплаты за месяц, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитывались показатели финансовой устойчивости.

IV. Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10).

Определяется как отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ10} = \frac{\text{Овкк}}{\text{Лат}} \cdot 100\%,$$

где Овкк – сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов. Рассчитываются на основе данных отчетности по ф. 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации».

Лат – ликвидные активы (определяется по ф. 0409135).

На основании расчетных значений перечисленных показателей определяется обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой среднее взвешенное значение данных коэффициентов и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{РГЛ} = \frac{\sum_{i=1}^{10} \text{балл}_i \cdot \text{вес}_i}{\sum_{i=1}^{10} \text{вес}_i},$$

где балл_i – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

вес_i – весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя.

Балльная и весовая оценка рассчитанных показателей проводится на основании соответствующей таблицы (табл. 11 Приложения).

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки ликвидности признается удовлетворительной в случае, если значение РГЛ меньше либо равно 2,3 балла.

3.8. Анализ и оценка финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» определена коммерческая природа кредитных организаций, так как основной их целью является извлечение прибыли. В конечном итоге вся деятельность коммерческого банка нацелена именно на максимизацию прибыли. Целью анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов является выявление резервов роста прибыльности банка и на этой основе разработка рекомендаций по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

Величина достигнутых банком финансовых результатов является отражением всего комплекса внешних и внутренних факторов, воздействующих на нее. Величина полученной прибыли (или убытка) отражает в себе финансовые результаты всех активных и пассивных операций банка. Поэтому оценка прибыли и факторов, влияющих на ее величину, является одним из ключевых вопросов финансового анализа и оценки эффективности деятельности коммерческого банка.

Основой для проведения анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка является отчет о прибылях и убытках кредитной организации (ф. 0409102).

Методика анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка

1. Анализ и оценка доходов коммерческого банка предполагает проведение горизонтального (динамического) и вертикального (структурного) анализа доходов банка. Структурный анализ доходов предполагает определение доли каждого вида дохода и ее тенденции, что позволяет изучить целевой рынок банковских услуг для выявления основного фактора доходности и принятия мер по сохранению данного источника дохода в будущем, а так же

определить степень стабильности дохода. Для проведения анализа целесообразно составить таблицу следующего содержания (табл. 3.41).

Таблица 3.41
Динамика и структура доходов коммерческого банка «Х»

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	Процентные доходы						
2	Другие доходы от банковских операций и других сделок						
3	Доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки						
4	Доходы от участия в капитале других организаций						
5	Положительная переоценка						
6	Другие операционные доходы						
7	Прочие доходы						
	Итого доходов			100	100		

По данным таблицы в первую очередь следует отметить те статьи доходов, которые составляют наибольшую долю в общей сумме доходов банка. Оптимальной структурой доходов банка является преобладание процентного дохода и доходов, полученных от операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Доля процентов, полученных по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, не должна быть преобладающей (стремиться к 100%), в подобном случае источники доходов оцениваются как недифференцированные, что позволяет говорить о зависимости финансовых результатов деятельности исследуемого банка от состояния и устойчивости рынка кредитных ресурсов. Четвертая группа доходов по своей природе является нестабильной и,

соответственно, ее рост следует расценивать как отрицательную тенденцию. Если другие доходы банка (5 группа) имеют значительный удельный вес, необходимо проанализировать их состав более подробно для оценки стабильности источников доходов.

Во-вторых, таблица позволяет изучить динамику величины и состава доходов банка. Положительным следует считать увеличение доходов за исследуемый период. Для объективной оценки динамики доходов следует сравнить темп роста доходов с темпом роста активов банка. Изменение величины доходов в ту или иную сторону должно соответствовать изменению величины общей суммы активов банка.

Изучение банковских доходов, исходя из вертикального и горизонтального анализа, позволяет выявить основные тенденции достижения доходности деятельности банка. При этом необходимо иметь в виду, что ритмичность темпов роста процентных доходов свидетельствует о нормальной работе коммерческого банка, а рост других групп доходов – о расширении комплекса платных банковских услуг и нетрадиционных операций (лизинг, факторинг, трастовые и другие операции).

2. Анализ и оценка расходов коммерческого банка предполагает проведение горизонтального (динамического) и вертикального (структурного) анализа расходов банка.

При оценке уровня расходов банка следует воспользоваться теми же методами, которые были применены в анализе его доходов. В качестве первого этапа исследования необходимо провести структурный (вертикальный) анализ расходов банка за несколько лет (табл. 3.42). Цель структурного анализа расходов банка состоит в выявлении основных их видов для оценки стабильности направлений расходов и корректировки их в будущем.

По данным таблицы в рамках вертикального анализа следует в первую очередь отметить те статьи расходов, которые составляют наибольшую долю в общей сумме расходов банка. Логично предположить, что специфика банковской деятельности отразится через значительный удельный вес процентных расходов за привлечение ресурсов (проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам, проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам). Следует обратить внимание на долю выплаченных банком штрафов, пени и неустоек: положительно следует оценить величину, близкую к нулю, что говорит о добросовестном исполнении банком заключенных договоров и своевременной оплате сделок. Доля расходов на содержание персонала в совокупных расходах позволяет

судить о том, какую часть денежных средств банк расходует на обеспечение своей деятельности в части персонала. При этом доходов по данной статье не существует, поэтому банк должен стремиться к соблюдению такого уровня управленческих расходов, чтобы и персонал работал эффективно, и расходы на оплату труда не были слишком завышенными. Увеличение доли других расходов банка может свидетельствовать об ухудшении управления активами и пассивами банка.

Таблица 3.42
Динамика и структура расходов коммерческого банка «Х»

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период, тыс. руб.	Темп прироста, %
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода		
1	Процентные расходы						
2	Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам						
3	Расходы по операциям с ценными бумагами кроме процентов и переоценки						
4	Отрицательная переоценка						
5	Другие операционные расходы						
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации						
7	Прочие расходы						
8	Налог на прибыль						
	Итого расходов			100	100		

Абсолютная величина и темпы роста всех или отдельных видов расходов не позволяют дать объективную оценку эффективности работы банка. Необходимо учитывать тот факт, что по мере развития деятельности банка, роста числа и объемов операций увеличиваются активы коммерческого банка, что не может не вызывать и роста отдельных его расходов. Поэтому для оценки закономерности

изменения отдельных видов расходов необходимо давать оценку динамики расходов, учитывая динамику активов банка. Если темпы роста активов банка и темпы роста его расходов совпадают, следует говорить о необходимом увеличении расходов. При темпе роста расходов, превышающем темп роста активов, можно отметить ухудшение качества банковского менеджмента. В этом случае необходимо искать причины сложившейся ситуации, изучить тенденции развития национальной банковской системы, оценить показатели развития экономики страны и мира.

3. Анализ и оценка позиции доходности банка. Полученные результаты анализа доходов и расходов банка позволяют установить позицию доходности каждой операции банка, рассмотреть возможности внесения изменений в политику коммерческого банка в отношении отдельных видов операций.

Позиция доходности – сопоставление величин отдельных групп доходов и расходов банка. Для этой цели банковские операции группируются по основным видам (табл. 3.43). Сравнение доходов и расходов по их сгруппированным видам производится за определенный период (внутри месяца, ежемесячно поквартально и т.д.).

Таблица 3.43

Позиция доходности коммерческого банка «Х»
за ... год/месяц, тыс. руб.

Группа доходов / расходов	Полученные	Уплаченные	Сальдо (+/-)
1. Проценты по кредитам			
2. Проценты по депозитам			
3. Платежи по операциям с ценными бумагами			
4. Платежи по операциям с иностранной валютой			
5. Штрафы, пени, неустойки			
6. Комиссионные платежи			
7. Другие			

По данным составленной таблицы определяется наиболее доходный вид деятельности анализируемого банка. Также необходимо отметить группу доходов/расходов с наибольшим отрицательным сальдо, т.е. наиболее убыточный вид деятельности. На эту группу следует обратить пристальное внимание с целью детального изучения

причин сложившейся ситуации и дальнейшей корректировки. Исключение составляет группа «Проценты по депозитам», отрицательное сальдо по которой является спецификой деятельности банка, который размещает средства, ранее привлеченные во вклады от физических и юридических лиц.

4. Анализ и оценка конечного финансового результата деятельности коммерческого банка. Результатом деятельности банка является прибыль в случае превышения доходов над расходами или убыток в случае превышения расходов над доходами. Прибыль отражается по строке 33001 ф. 0409102, убыток – по строке 33002.

Если в качестве финансового результата в анализируемом банке убыток, то необходим более глубокий анализ доходов и расходов банка с целью выявления причин и формулировки рекомендаций по положительному изменению финансового результата.

Анализ и оценка прибыли как финансового результата деятельности банка предполагает проведение горизонтального (динамического) и вертикального (структурного) анализа прибыли банка (табл. 3.44). Данный анализ проводится по отчету о прибылях и убытках (публикуемая форма), ф. 0409807.

Таблица 3.44
Динамика прибыли коммерческого банка «Х», тыс. руб.

Показатель	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Темп прироста, %
1	2	3	4
1. Чистые процентные доходы			
2. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			
3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами (сумма строк 6,7,8 ф. 0409807)			

Окончание таблицы 3.44

1	2	3	4
4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку (сумма строк 9, 10 ф. 0409807)			
5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
6. Чистые комиссионные доходы (строка 12 – строка 13 ф. 0409807)			
7. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочим потерям (сумма строк 14, 15, 16 ф. 0409807)			
8. Прочие операционные доходы			
9. Чистые доходы			
10. Операционные расходы			
11. Прибыль до налогообложения			
12. Начисленные (уплаченные) налоги			
13. Прибыль (убыток) за отчетный период			

Анализируя данные этой таблицы, прежде всего, следует обратить внимание на итоговый результат деятельности банка: прибыль или убыток за отчетный период, который отражает эффективность осуществления банком основных банковских операций и других сделок. Далее необходимо оценить динамику этого показателя, при отрицательной тенденции, особый акцент целесообразно сделать на поиске причин, повлиявших на сложившуюся динамику. Для этого нужно проследить состояние доходов и расходов банка, оценить их темпы роста относительно друг друга.

5. Коэффициентный анализ эффективности деятельности коммерческого банка. Прибыль как абсолютный показатель не позволяет провести качественного анализа и дать оценки уровню управления банковской деятельности. Для этого необходимо использовать относительные показатели прибыльности (рентабельности) (табл. 3.45).

Таблица 3.45

Показатели эффективности деятельности
коммерческого банка «Х»

Наименование	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Темп прироста, %
1. Общая рентабельность банка			
2. Чистая рентабельность активов (ROA)			
3. Общая рентабельность активов			
4. Рентабельность собственного капитала			
5. Рентабельность акционерного капитала (ROE)			
6. Рентабельность доходных активов			
7. Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов			
8. Соотношение процентных доходов и расходов			
9. Коэффициент безрискового покрытия расходов			
10. Коэффициент эффективности затрат			

1. Общая рентабельность банка рассчитывается как отношение валовой прибыли к совокупным расходам и характеризует размер прибыли на единицу затрат, т.е. уровень отдачи на 1 рубль вложенных средств. Позитивно оценивается положительная тенденция.

2. Чистая рентабельность активов (ROA) рассчитывается как отношение чистой прибыли к активам и характеризует эффективность вложений банка.

3. Общая рентабельность активов рассчитывается как отношение валовой прибыли к активам и характеризует эффективность вложений банка. Сравнение показателей общей и чистой рентабельности банка показывает степень влияния системы налогообложения банка на уровень доходности.

4. Рентабельность собственного капитала рассчитывается как отношение чистой прибыли к собственному капиталу и характеризует эффективность собственного капитала банка. Оптимальное значение от 15 до 40%

5. Рентабельность акционерного капитала (ROE) рассчитывается как отношение чистой прибыли к уставному фонду и характеризует уровень банковской прибыли, приходящейся на единицу акционерного капитала.

6. Рентабельность доходных активов рассчитывается как отношение чистой прибыли к активам банка, приносящим доход. Показывает, каким был бы уровень рентабельности, если бы все активы банка были доходными.

7. Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов рассчитывается как отношение комиссионных доходов к процентным доходам. Показатель оценивает соотношение безрискового и рискованного доходов банка. Чем выше значение показателя, тем лучше.

8. Соотношение процентных доходов и расходов рассчитывается как отношение процентных доходов к процентным расходам. Оценивает доходность операций банка, связанных с риском. Рост показателя свидетельствует о повышении эффективности деятельности банка при росте рисков.

9. Коэффициент безрискового покрытия расходов рассчитывается как отношение комиссионных доходов и общей суммы расходов банка. Показывает, насколько доходы от безрисковых операций банка покрывают совокупные расходы банка. Должен стремиться к единице.

10. Коэффициент эффективности затрат рассчитывается как отношение общей величины доходов и расходов банка. Оценивает эффективность работы банка, его возможность покрывать расходы

доходами. Коэффициент должен быть больше 1; если коэффициент равен 1, то это точка безубыточности, а если меньше 1, то банк убыточен.

Подводя итог анализу конечного финансового результата деятельности коммерческого банка, необходимо дать оценочную характеристику проведенных расчетов. В случае положительного результата и положительной динамики основных показателей эффективности следует рекомендовать источники роста прибыли и ее максимизации. При отрицательном финансовом результате и/или негативной тенденции показателей эффективности деятельности анализируемого банка целесообразно предложить пути и конкретные мероприятия по улучшению сложившейся ситуации, исходя из повлиявших на это факторов.

§4. Оценка экономического положения коммерческого банка по методике Банка России (Указание Банка России от 30.04.2008 г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков»)

Рейтинговые методики Банка России основаны на использовании положительного международного опыта в данной области. Наиболее значимым исходным документом является Указание Банка России от 16.01.2004 №1379-У¹, позволяющее оценить финансовую устойчивость банка для целей участия в системе страхования вкладов. Более общая методика, предназначенная для оценки экономического положения банков, была представлена регулирующим органом в 2008 году в виде Указания от 30.04.2008 №2005-У². Она включает в себя оценку групп показателей, отражающих разные стороны деятельности банка. Это: капитал; активы; доходность; ликвидность; обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И³; качество управления; прозрачность структуры собственности банка.

Все эти показатели можно разделить на две большие группы:

- подверженные количественной оценке;
- качественные показатели.

Рассмотрим каждую группу более подробно.

I. Количественные показатели.

1. Оценка капитала банка. Проводится путем анализа следующих показателей:

1.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) представляет собой норматив Н1 (представлен в публикуемой отчетности банка ф. 0409813).

1.2. Показатель общей достаточности капитала определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам

¹ Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание Банка России от 16.01.2004 №1379-У (ред. от 21.03.2012) // Вестник Банка России. – 2004. – №5.

² Об оценке экономического положения банков: Указание Банка России от 30.04.2008 №2005-У (ред. от 06.04.2012) // Вестник Банка России. – 2008. – №8.

³ Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И // Вестник Банка России. – 2012. – №74.

банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска:

$$ПК_2 = \frac{К}{А - А_{РИСК\ 0}} \cdot 100\%,$$

где К – собственные средства (капитал) банка (стр. 000 ф. 0409134 либо стр. 27 бухгалтерского баланса банка ф. 0409806);

А – активы (стр. 10 ф. 0409806);

$A_{РИСК\ 0}$ – совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска ($A_{РИСК\ 0}$ ф. 0409135).

1.3. Показатель оценки качества капитала определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу по следующей формуле:

$$ПК_3 = \frac{К_{ДОП}}{К_{ОСН}} \cdot 100\%,$$

где $K_{ДОП}$ – дополнительный капитал банка (стр. 210 ф. 0409134);

$K_{ОСН}$ – основной капитал банка (стр. 116 ф. 0409134).

После расчета этих трех показателей необходимо определить, какое количество баллов присваивается за полученный результат. Для этого воспользуемся следующей таблицей (табл. 4.1).

Таблица 4.1

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей капитала

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	≥ 14 <*> ≥ 13 <***>	< 14 и ≥ 12 < 13 и ≥ 11	< 12 и $\geq 11,1$ < 11 и $\geq 10,1$	$< 11,1$ $< 10,1$	3
2	Показатель общей достаточности капитала	ПК2	≥ 10	< 10 и ≥ 8	< 8 и ≥ 6	< 6	2
3	Показатель оценки качества капитала	ПК3	≤ 30	> 30 и ≤ 60	> 60 и ≤ 90	> 90	1

<*> Для банков, имеющих размер собственных средств (капитала), эквивалентный менее 180 млн. рублей.

<***> Для банков, имеющих размер собственных средств (капитала), эквивалентный 180 млн. рублей и выше.

Например, для банка с показателем достаточности собственных средств Н1, равной 15%, присваивается 1 балл (строка 1 столбец 4 таблицы), с показателем общей достаточности 9% – 2 балла (строка 2 столбец 5 таблицы), с показателем оценки качества 45% – 2 балла (строка 3 столбец 5 таблицы).

Из полученных балльных оценок выводится обобщающий показатель путем «взвешивания» каждого из трех показателей и их последующего суммирования и деления на суммы весов. Суммы весов указаны в столбце 8 таблицы.

Для нашего примера обобщающий показатель будет рассчитан следующим образом:

$$\frac{1 \times 3 + 2 \times 2 + 2 \times 1}{3 + 2 + 1} = \frac{9}{6} = 1,5.$$

Результат округляется до целого числа по следующему правилу: если дробная часть меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части; в противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

В данном случае округление происходит в большую сторону, что означает выведение обобщающего показателя качества капитала, равного 2.

Обобщающий результат характеризует состояние капитала следующим образом:

- равный 1 – "хорошее";
- равный 2 – "удовлетворительное";
- равный 3 – "сомнительное";
- равный 4 – "неудовлетворительное".

Таким образом, состояние капитала исследуемого банка может быть признано как удовлетворительное.

2. Оценка активов банка.

2.1. Показатель качества ссуд (ПА₁) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается:

$$ПА_1 = \frac{СЗ_{БН}}{СЗ} \cdot 100\%,$$

где СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (стр. 4.1 ф. 0409115);

СЗ_{БН} – безнадежные ссуды (столбец 8 стр. 4.1 ф. 0409115).

2.2. Показатель риска потерь (ПА₂) определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20

процентов, к собственным средствам (капиталу) банка по следующей формуле:

$$ПА_2 = \frac{A_{20} - (PP_{20} + (PP_{20} - P) + PP)}{K} \cdot 100\%,$$

где A_{20} – активы (включая положительные разницы между номинальными 20 стоимостями срочных сделок на покупку базисных активов и их рыночными стоимостями и (или) между рыночными стоимостями срочных сделок на продажу базисных активов и их номинальными стоимостями), резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", должны быть сформированы в размере более 20 процентов. Определяются на основе данных ф. 0409115 и ф. 0409155 "Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах";

PP_{20} – резервы на возможные потери, фактически сформированные под A_{20} в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П (ф. 0409115 и ф. 0409155);

PP – величина расчетного резерва на возможные потери под A_{20} в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П (ф. 0409115);

P – минимальный размер резерва на возможные потери под A_{20} в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П (ф. 0409115);

PP – положительная переоценка по хеджирующим сделкам, принятая в уменьшение резервов на возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением Банка России №283-П (ф. 0409155).

2.3. Показатель доли просроченных ссуд ($ПА_3$) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА_3 = \frac{СЗ_{ПР}}{СЗ} \cdot 100\%,$$

где $СЗ_{ПР}$ – ссуды, просроченные свыше 30 календарных дней (стр. 4.1 сумма столбцов 10,11,12 ф. 0409115).

2.4. Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам ($ПА_4$) определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее – РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу) по следующей формуле:

$$ПА_4 = \frac{РВПС_р - РВПС_ф}{К} \cdot 100\%,$$

где РВПС_р – величина расчетного РВПС (стр. 4.1 столбец 13 ф. 0409115);

РВПС_ф – фактически сформированный РВПС (стр. 4.1 столбец 15 ф. 0409115).

2.5. Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА₅) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н7 (стр. 5 ф. 0409813).

2.6. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА₆) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н9.1 (стр. 7 ф. 0409813).

2.7. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА₇) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н10.1 (стр. 8 ф. 0409813).

Балльная и весовая оценки показателей группы оценки активов представлены в табл. 4.2. Пример осуществления такой оценки представлен в табл. 4.3.

Для получения обобщающего результата необходимо осуществить следующее действие: 26 / 18 = 1,44.

Округление производится аналогично показателям качества капитала. Таким образом, значение показателя будет равным 2, т.е. по приведенной выше шкале состояние активов у банка удовлетворительное.

3. Оценка доходности банка.

3.1. Показатель прибыльности активов (ПД1₀) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов по следующей формуле:

$$ПД1_0 = \frac{ФР - ЧД_{РАЗ}}{А_{СР}} \cdot 100\%,$$

где ФР – финансовый результат банка (символ 01000 либо символ 02000 ф. 0409102) увеличенный на размер налогов и сборов, относимых на расходы (символ 26411 ф. 0409102), и величину отрицательной переоценки ценных бумаг (расшифровка с кодом обозначения 6102 ф. 0409110), и уменьшенный на величину положительной переоценки указанных ценных бумаг (расшифровка с кодом обозначения 6101 ф. 0409110).

ЧД_{РАЗ} – чистые доходы от разовых операций. Представляют собой разность между доходами и расходами от разовых операций банка.

Таблица 4.2

Балльная и весовая оценки показателей группы оценки активов

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель качества ссуд	ПА1	<= 4	> 4 и <= 12	> 12 и <= 20	> 20	3
2	Показатель риска потерь	ПА2	<= 4	> 4 и <= 8	> 8 и <= 15	> 15	2
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	<= 4	> 4 и <= 8	> 8 и <= 18	> 18	2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	<= 10	> 10 и <= 15	> 15 и <= 25	> 25	3
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	<= 200	> 200 и <= 500	> 500 и <= 750	> 750	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	<= 20	> 20 и <= 35	> 35 и <= 45	> 45	3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	<= 0,9	> 0,9 и <= 1,8	> 1,8 и <= 2,7	> 2,7	2

К доходам от разовых операций относятся прочие доходы (итог раздела 7 главы I ф. 0409102), за исключением штрафов, пеней, неустоек по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств (символ 17101 ф. 0409102), других доходов, относимых к прочим (символ 17306 ф. 0409102) и доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году (итог подраздела 2 раздела 7 главы I ф. 0409102), а также другие операционные доходы от выбытия (реализации) имущества (символ 16302 ф. 0409102).

К расходам от разовых операций относятся расходы банка по выбытию (реализации) имущества (символ 26307 ф. 0409102), судебные и арбитражные издержки (символ 26407 ф. 0409102), штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам (символ 27102 ф. 0409102), прочим (хозяйственным) операциям (символ 27103 ф. 0409102), платежи в возмещение причиненных убытков (символ 27301 ф. 0409102), от списания недостач материальных ценностей (символ 27302 ф. 0409102), денежной

наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам (символ 27303 ф. 0409102), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (символ 27307 ф. 0409102);

Таблица 4.3

Пример осуществления балльной и весовой оценки показателей группы оценки активов

№ п/п	Наименование показателя	Вес	Значение по банку X, %	Балл по банку X	Взвешенный показатель (3)*(5)
1	2	3	4	5	6
1	Показатель качества ссуд	3	5	2	6
2	Показатель риска потерь	2	6	2	4
3	Показатель доли просроченных ссуд	2	3,5	1	2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	3	12,5	2	6
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	3	180	1	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	3	18	1	3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	2	0,6	1	2
	Итого	18	X	X	26

$A_{\text{ср}}$ – средняя величина активов. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя А.

3.2. Показатель прибыльности капитала ($ПД2_0$) определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала по следующей формуле:

$$ПД2_0 = \frac{\Phi P - ЧД_{\text{РАЗ}} - Н}{K_{\text{ср}}} \cdot 100\%,$$

где Н – начисленные налоги ("Начисленные (уплаченные) налоги" ф. 0409807);

$K_{\text{ср}}$ – средняя величина капитала. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на

первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя К.

3.3. Показатель структуры расходов (ПД4) определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам) по следующей формуле:

$$\text{ПД4} = \frac{P_{\text{АУ}}}{\text{ЧД}} \cdot 100\%,$$

где $P_{\text{АУ}}$ – административно-управленческие расходы (итог раздела 6 главы II ф. 0409102, за исключением судебных и арбитражных издержек (символ 26407 ф. 0409102), налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (символ 26411 ф. 0409102), и расходов по выбытию (реализации) имущества (символ 26307 ф. 0409102);

ЧД – значение показателя «Чистые доходы (расходы)» ф. 0409807.

3.4. Показатель чистой процентной маржи (ПД5) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов по следующей формуле:

$$\text{ПД5} = \frac{\text{ЧД}_{\text{П}}}{A_{\text{СР}}} \cdot 100\%,$$

где $\text{ЧД}_{\text{П}}$ – чистые процентные и аналогичные доходы. Представляют собой разность между процентными доходами и процентными расходами ($P_{\text{П}}$). Процентные доходы представляют собой сумму значения показателя процентных доходов по ссудам ($D_{\text{П}}$) и процентных доходов от вложений в ценные бумаги;

$D_{\text{П}}$ – процентные доходы по ссудам. Представляют собой сумму процентных доходов (итог раздела 1 главы I ф. 0409102, за исключением процентных доходов от вложений в долговые обязательства (кроме векселей) (подраздел 5 раздела 1 главы I ф. 0409102), доходов от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) (символ 12405 ф. 0409102), штрафов, пеней, неустоек по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств (символ 17101 ф. 0409102), доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств (символ 17201 ф. 0409102), доходов от открытия и ведения ссудных счетов клиентов (расшифровка ф. 0409110 с кодом обозначения S12101/1.2), доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд (расшифровка ф. 0409110 с кодом обозначения

S12406/1.2), доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов (расшифровка ф. 0409110 с кодом обозначения S16305/4.1). Процентные доходы от вложений в ценные бумаги представляют собой сумму процентных доходов от вложений в долговые обязательства (кроме векселей) (подраздел 5 раздела 1 главы I ф. 0409102) и доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов (расшифровка ф. 0409110 с кодом обозначения S16305/4.2);

P_{Π} – процентные расходы. Представляют собой сумму процентных расходов (итог раздела 1 ф. 0409102), штрафов, пеней, неустоек по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств (символ 27101 ф. 0409102) и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств (символ 27201 ф. 0409102), увеличенную на величину отчислений в резервы на возможные потери, сформированные под требования по получению процентных доходов (расшифровки ф. 0409110 с кодами обозначения S25302/4.1 и S25302/4.2).

3.5. Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПДб) определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты, по следующей формуле:

$$\text{ПДб} = \frac{D_{\Pi}}{C_{3\text{СР}}} \cdot 100\% - \frac{P_{\Pi}}{OБ_{\text{СР}}} \cdot 100\%,$$

где $C_{3\text{СР}}$ – средняя величина ссуд. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя СЗ;

$OБ_{\text{СР}}$ – средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты. Обязательства, генерирующие процентные выплаты (ОБ), представляют собой значение показателя "Всего обязательств" за вычетом значений показателей "Прочие обязательства" и "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон" ф. 0409806. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все

месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя ОБ.

Значение показателей группы показателей оценки доходности указывается в процентах годовых. Приведение значений показателей группы показателей оценки доходности к годовой оценке производится путем умножения их значений, полученных на квартальную отчетную дату, на 12 и деления на количество месяцев, прошедших с начала года до квартальной отчетной даты.

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки доходности представлены в табл. 4.4.

Таблица 4.4

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки доходности

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель прибыльности активов	ПД1 ₀	$\geq 1,4$	$< 1,4$ и $\geq 0,7$	$< 0,7$ и ≥ 0	< 0	3
2	Показатель прибыльности капитала	ПД2 ₀	≥ 4	< 4 и ≥ 1	< 1 и ≥ 0	< 0	3
3	Показатель структуры расходов	ПД4	≤ 60	> 60 и ≤ 85	> 85 и ≤ 100	> 100	2
4	Показатель чистой процентной маржи	ПД5	≥ 5	< 5 и ≥ 3	< 3 и ≥ 1	< 1	2
5	Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	≥ 12	< 12 и ≥ 8	< 8 и ≥ 4	< 4	1

Округление и присвоение рейтинга производится аналогично предыдущему этапу.

4. Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее – группа показателей оценки ликвидности).

4.1. Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам по следующей формуле:

$$\text{ПЛ1} = \frac{Л_{\text{АТ}}}{О - (О_{\text{ДЛ}} - О_{\text{ФЛ}})} \cdot 100\%,$$

где $Л_{\text{АТ}}$ – ликвидные активы банка (значение показателя Лат ф. 0409135);

$О$ – общий объем обязательств банка (значение показателя "Итого обязательств со сроком погашения свыше 1 года" ф. 0409125);

$О_{\text{ДЛ}}$ – обязательства банка со сроком погашения свыше 1 года (разница показателей "Итого обязательств со сроком погашения (востребования) свыше 1 года" и "Итого обязательств со сроком погашения (востребования) до 1 года" ф. 0409125);

$О_{\text{ФЛ}}$ – средства клиентов – физических лиц со сроком погашения свыше 1 года (разница показателей "Вклады физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года" и "Вклады физических лиц со сроком погашения (востребования) до 1 года" ф. 0409125).

4.2. Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2 (ф. 0409135).

4.3. Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3 (ф. 0409135).

4.4. Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств по следующей формуле:

$$\text{ПЛ4} = \frac{О_{\text{ВМ}}}{\text{ПС}} \cdot 100\%,$$

где $О_{\text{ВМ}}$ – обязательства (пассивы) до востребования (значение показателя $О_{\text{ВМ}}$ ф. 0409135);

ПС – привлеченные средства (разницу значений показателей "Всего обязательств" и "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон" ф. 0409806).

4.5. Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств по следующей формуле:

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{ПС}_{\text{бк}} - \text{СЗ}_{\text{бк}}}{\text{ПС}} \cdot 100\%,$$

где ПС_{бк} – полученные межбанковские кредиты (депозиты) (итог раздела II ф. 0409501);

СЗ_{бк} – предоставленные межбанковские кредиты (депозиты). (итог раздела I ф. 0409501).

4.6. Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) по следующей формуле:

$$\text{ПЛ6} = \frac{O_B}{K} \cdot 100\%,$$

где O_B – выпущенные банком векселя и банковские акцепты (сумма исходящих остатков на балансовых счетах №№523, 52406 ф. 0409101)

4.7. Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов – некредитных организаций по следующей формуле:

$$\text{ПЛ7} = \frac{C_{\text{НБ}}}{\text{ПС}_{\text{НБ}} + \text{ПС}_{\text{ДО}}} \cdot 100\%,$$

где $C_{\text{НБ}}$ – ссуды, предоставленные клиентам – некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам). Определяется как разница значений показателей СЗ и СЗ_{бк};

$\text{ПС}_{\text{НБ}}$ – показатель "Средства клиентов (некредитных организаций)" ф. 0409806;

$\text{ПС}_{\text{ДО}}$ – показатель "Выпущенные долговые обязательства" ф. 0409806.

4.8. Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8) характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов и оценивается за квартал, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

В случае неиспользования банком в анализируемом периоде усреднения обязательных резервов либо отсутствия факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов показатель ПЛ8 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

4.9. Показатель обязательных резервов (ПЛ9) характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполнения обязанности по выполнению резервных требований и оценивается в календарных днях длительности неуплаты за квартал, предшествующий отчетной дате,

на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

В случае отсутствия у банка в анализируемом периоде фактов неуплаченного недозноса в обязательные резервы показатель ПЛ9 не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

4.10. Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) – некредитным организациям, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам по следующей формуле:

$$\text{ПЛ10} = \frac{\text{ОВКК}}{\text{ЛАТ}} \cdot 100\%,$$

где ОВКК – сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) – некредитным организациям, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов (ф. 0409157).

4.11. Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами (ПЛ11) характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей и оценивается в календарных днях длительности неуплаты в течение 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

В случае отсутствия у банка в анализируемом периоде фактов неисполнения требований показатель ПЛ11 не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности представлены в табл. 4.5.

II. Качественные показатели.

1. Оценка качества управления банка

1.1. Показатель системы управления рисками (ПУ4) определяется на основании оценки ответов на следующие вопросы (табл. 4.6).

Таблица 4.5

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	≥ 30	< 30 и ≥ 20	< 20 и ≥ 10	< 10	2
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	≥ 17	< 17 и ≥ 16	< 16 и ≥ 15	< 15	3
3	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	≥ 55	< 55 и ≥ 52	< 52 и ≥ 50	< 50	3
4	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	≤ 25	> 25 и ≤ 40	> 40 и ≤ 50	> 50	2
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18 и ≤ 27	> 27	2
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	≤ 45	> 45 и ≤ 75	> 75 и ≤ 90	> 90	2
7	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	≤ 85	> 85 и ≤ 120	> 120 и ≤ 140	> 140	1
8	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8				наличие факта	2
9	Показатель обязательных резервов	ПЛ9		1 – 2 дня	3 – 7 дней	≥ 7 дней	2
10	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	≤ 80	> 80 и ≤ 180	> 180 и ≤ 270	> 270	2
11	Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами	ПЛ11		1 раз в течение 1 дня	1 раз в течение 2 – 3 дней	более 3 дней либо ≤ 3 дней 2 и более раза	3

Таблица 4.6

Формирование показателя системы управления рисками

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	Имеются ли в банке подразделения (сотрудник, сотрудники), ответственные за оценку уровня принимаемых рисков?	2	
2	Обладают ли члены совета директоров (наблюдательного совета) банка опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами?	2	
3	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка постоянный контроль за деятельностью банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в банке в области управления рисками?	3	
4	Обеспечивается ли в банке своевременное информирование членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений банка о текущем состоянии банка, в том числе принимаемых банком рисках, включая операции, совершаемые филиалами банка?	2	
5	Имеются ли у банка внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности банка (кредитным, рыночным, процентным, риском потери ликвидности, операционным и иным рискам, существенным для деятельности банка), в том числе по операциям филиалов банка?	2	
6	Соблюдаются ли банком указанные в вопросе 5 внутренние документы?	3	
7	Существуют ли в банке формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест)?	1	
8	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, предусмотренных настоящим Указанием, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций?	3	
9	Разработаны ли в банке планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности банка?	2	

Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

- равное 1 – «да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме»);
- равное 2 – «в основном» («как правило», «достаточно полно»);
- равное 3 – «частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно»);
- равное 4 – «нет» («никогда», «ни в каких случаях»).

Итоговый показатель является средним взвешенным из полученных (рассчитывается, округляется и оценивается аналогично).

1.2. Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5) определяется на основании оценки ответов на следующие вопросы (табл. 4.7).

Таблица 4.7

Формирование показателя состояния внутреннего контроля

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	Соответствуют ли внутренние документы банка, регламентирующие правила организации системы внутреннего контроля, требованиям Банка России?	1	
2	Осуществляют ли органы управления банка внутренний контроль в соответствии с требованиями и полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами банка?	2	
3	Осуществляется ли в банке контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок)?	2	
4	Осуществляется ли в банке контроль за управлением информационными потоками?	2	
5	По всем ли направлениям деятельности (банковским продуктам) приняты внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы), регламентирующие осуществление внутреннего контроля?	1	
6	Позволяет ли организация службы внутреннего контроля банка эффективно осуществлять возложенные на нее функции?	3	
7	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка контроль за деятельностью службы внутреннего контроля?	2	
8	Функционирует ли в банке структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	1	

Окончание таблицы 4.7

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
9	Соответствует ли ответственный сотрудник (сотрудники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требованиям Банка России?	3	
10	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	2	
11	Позволяет ли система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?	3	
12	Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	3	
13	Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок и сроки представления отчетности, а также порядок обязательного резервирования?	3	
14	Обеспечивает ли банк своевременное выполнение требований Банка России в части устранения выявленных в его деятельности нарушений и недостатков, а также реализацию рекомендаций Банка России?	3	

Оценка ответов – аналогично предыдущему пункту. Итоговый показатель является средним взвешенным из полученных (рассчитывается, округляется и оценивается аналогично).

В случае признания учета и (или) отчетности банка недостоверными показателю состояния внутреннего контроля присваивается оценка «неудовлетворительно» (4 балла).

Учет и отчетность банка признаются недостоверными в случае если учет и (или) отчетность банка не соответствуют федеральным законам, нормам и правилам, установленным Банком России, собственной учетной политике банка и выявленные недостатки или ошибки в состоянии учета и (или) отчетности банка влияют существенным образом на оценку его экономического положения, то есть ведут в случае их устранения к такому изменению значения хотя бы одного показателя из групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, при котором обобщающему результату по группе присваивается оценка «неудовлетворительно», и (или) несоблюдению хотя бы одного из обязательных нормативов.

1.3. Показатель управления стратегическим риском (ПУ6) определяется на основании оценки ответов на следующие вопросы (табл. 4.8).

Таблица 4.8

Формирование показателя управления стратегическим риском

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	Имеется ли у банка Стратегия развития банка?	2	
2	Учел ли банк в Стратегии развития банка результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	
3	Определены ли в Стратегии развития банка приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен развивать?	2	
4	Определены ли в Стратегии развития банка методы, при помощи которых банк предполагает достигнуть стратегической цели?	2	
5	Имеются ли у банка планы реализации Стратегии развития банка?	1	
6	Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	2	
7	Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития банка целей?	1	

Оценка ответов – аналогично предыдущему пункту. Итоговый показатель является средним взвешенным из полученных (рассчитывается, округляется и оценивается аналогично).

1.4. Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) определяется на основании оценки ответов на вопросы (табл. 4.9).

Качество управления оценивается как:

- «хорошее» (1 балл), – в случае если показателям ПУ4 и ПУ5 присвоена оценка «хорошо» (1 балл) и показателям ПУ6 и ПУ7 – не хуже, чем «удовлетворительно» (2 балла);
- «удовлетворительное» (2 балла) – в случае, если показателям ПУ4 и ПУ5 присвоена оценка не хуже, чем «удовлетворительно» (2 балла), и (или) показателю ПУ6 – не хуже, чем «сомнительно» (3 балла), и (или) показателю ПУ7 – не лучше, чем «сомнительно» (3 балла);
- «сомнительное» (балл 3) – в случае, если одному из показателей ПУ4 или ПУ5 присвоена оценка «сомнительно» (3 балла) и (или) показателю ПУ6 – «неудовлетворительно» (4 балла);
- «неудовлетворительное» (балл 4) – в случае, если показателям ПУ4 и ПУ5 присвоена оценка «сомнительно» (3 балла) либо если хотя бы одному из показателей ПУ4 или ПУ5 присвоена оценка «неудовлетворительно» (4 балла).

2. Оценка прозрачности структуры собственности банка.

Для оценки прозрачности структуры собственности используется несколько показателей.

2.1. Показатель ПУ1.

При оценке показателя ПУ1:

- 1 балл присваивается в случае, если банк раскрывает информацию без нарушений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- 2 балла присваиваются в случае, если установленные нарушения по раскрытию информации не оказывают существенного влияния на идентификацию лиц, владеющих на правах собственности акциями (долями) банка, а также иных лицах (группах лиц), представление информации о которых предусмотрено законодательством РФ, однако имеются ошибки или

недостаточность раскрытия сведений, характеризующих указанных лиц;

3 балла присваиваются в случае, если информация раскрыта банком неполно или некорректно.

Таблица 4.9

Показатель управления риском материальной мотивации персонала¹

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	Рассматриваются ли советом директоров (наблюдательным советом) банка вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности?	3	
2	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения?	3	
3	Учитываются ли при определении размеров оплаты труда работников банка уровни рисков, которым подвергается (подвергся) банк в результате их действий?	3	
4	Должным ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, указанных в подпунктах 2.2.1- 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России №242-П (далее – подразделения, осуществляющие внутренний контроль), и управление рисками (при отсутствии отдельного структурного подразделения - деятельность работников банка, имеющих соответствующие функции по управлению рисками) в части вопросов системы оплаты труда?	2	

¹ Об оценке экономического положения банков: Указание Банка России от 30.04.2008 №2005-У (ред. от 01.10.2012) // Вестник Банка России. – 2008. – №28.

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
5	Раскрывает ли банк регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?	2	

2.2. Показатель ПУ2.

При оценке показателя ПУ2:

- 1 балл присваивается в случае, если информация о лицах, оказывающих прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, доступна неопределенному кругу лиц;
- 2 балла присваиваются в случае, если информация о лицах, оказывающих прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, доступна по меньшей мере Банку России;
- 3 балла присваиваются в случае, если информация о лицах, оказывающих прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, не доступна Банку России.

2.3. Показатель ПУ3.

При оценке показателя ПУ3:

- 1 балл присваивается в случае, если значение коэффициента ПСЗ меньше 10 процентов;
- 2 балла присваиваются в случае, если значение коэффициента ПСЗ составляет от 10 процентов (включительно) до 40 процентов;
- 3 балла присваиваются в случае, если значение коэффициента ПСЗ составляет от 40 процентов (включительно) и более.

Коэффициент ПСЗ рассчитывается по формуле:

$$ПСЗ = \frac{O}{Г} \cdot 100\%,$$

где O – общее количество голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) банка, находящиеся в собственности резидентов оффшорных зон или лиц, находящихся под влиянием последних;

Г – общее количество голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) банка.

Дополнительно для оценки прозрачности структуры собственников могут быть исследованы учредительные документы банка; список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) банка; информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) банка; информация, содержащаяся в зарегистрированных проспектах ценных бумаг, отчетах об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и ежеквартальных отчетах эмитентов эмиссионных ценных бумаг банка-эмитента; сведения, содержащиеся в бизнес-планах банка, отчетности об аффилированных лицах банка, участниках банковского холдинга.

Структура собственности банка оценивается по табл. 4.10

Таблица 4.10

Оценка прозрачности структуры собственности банка

Характеристика	Свойство
Прозрачная	Показателям прозрачности структуры собственности присвоен 1 балл
Достаточно прозрачная	Показателям прозрачности структуры собственности присвоен балл не хуже 2 баллов
Непрозрачная	Хотя бы одному из показателей прозрачности структуры собственности присвоено 3 балла

Оценка экономического положения банков осуществляется путем отнесения банка к одной из 5 классификационных групп.

Группа 1: относятся банки, по которым капитал, активы, доходность, ликвидность и качество управления оцениваются как «хорошие», а структура собственности признается прозрачной либо достаточно прозрачной.

Группа 2: относятся банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев, а именно банки, по которым имеется, в том числе, хотя бы одно из следующих оснований:

– капитал, активы, доходность, ликвидность или качество управления оцениваются как «удовлетворительные», а структура собственности признается прозрачной или достаточно прозрачной;

– не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)) по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.

Группа 3: относятся банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов, а именно банки, по которым имеется в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

– капитал, активы или ликвидность оцениваются как «сомнительные» либо доходность как «сомнительная» или «неудовлетворительная»;

– структура собственности оценивается как непрозрачная;

– качество управления признается «сомнительным»;

– не соблюдается 4 и более месяцев в течение последних 6 месяцев хотя бы один из обязательных нормативов по совокупности за 6 и более операционных дней в течение каждого месяца (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1));

– действуют ограничения и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов.

Группа 4: относятся банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов и устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка, а именно банки, по которым имеется в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

– капитал, активы или ликвидность оценены как «неудовлетворительные»;

– качество управления оценивается как «неудовлетворительное»;

– не соблюдается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.

Группа 5: относятся банки, состояние которых при принятии мер органами управления приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг, а именно банки, по которым имеется в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства);
- основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

В целом методика Банка России позволяет провести подробный анализ деятельности банка, выявить его слабые стороны и возможные угрозы его деятельности (при ухудшении значения показателей за период). Однако существенным недостатком методики является её практическая недоступность для внешних аналитиков, отличных от учреждений ЦБ РФ. Значительную часть информации невозможно получить из открытых источников, для адекватной оценки большинства качественных показателей и части количественных требуются внутренние данные. Тем не менее, методика регулирующего органа может быть использована для оценки различных сторон банковской деятельности.

§5. Международная практика анализа банковской деятельности

Анализ банковской деятельности в зарубежных странах имеет гораздо более длительную историю, чем в России. Большинство российских методик основывается на использовании опыта оценки и анализа на базе рейтинговых методик. Одной из наиболее известных и распространенных методик является CAMELS, используемая американскими органами банковского регулирования и надзора.

В 1978 году Федеральная резервная система США, Контролер денежного обращения и Федеральная корпорация по страхованию вкладов унифицировали используемые ими рейтинговые системы для анализа финансового состояния коммерческого банка¹. Название системе дали шесть групп анализируемых компонентов:

C – Capital adequacy, или достаточность капитала;

A – Asset quality, или качество активов;

M – Management, или качество управления;

E – Earnings, или доходность (прибыльность);

L – Liquidity, или ликвидность;

S – Sensitivity-to-risk, или чувствительность к риску (данный компонент в качестве составной части методики, применяемой надзорными органами США, введен с 1996 года).

Каждая составляющая, в свою очередь, определяется на основе расчета группы показателей. Каждый показатель оценивается по шкале от 1 до 5, где 1 получает финансово-устойчивый банк, имеющий лишь незначительные отклонения в определенных показателях по каждому элементу, которые не могут привести к негативным последствиям его деятельности; 5 – банк, объем и характер недостатков в деятельности которого имеет критический уровень и требует немедленного вмешательства со стороны надзорных органов и руководства банка.

По результатам оценки каждого компонента выставляется комплексная оценка (composite rating):

1 – Strong (сильный);

2 – Satisfactory (удовлетворительный);

3 – Fair (посредственный);

4 – Marginal (критический);

¹ Якимова И.А. Анализ деятельности банка по методике CAMELS (опыт надзорных органов США). URL: <http://bankir.ru/technology/article/2496456> (дата обращения 01.04.2013).

5 – Unsatisfactory (неудовлетворительный).

«1» – банк «полностью здоров» во всех отношениях (могут быть лишь незначительные отклонения в ряде показателей); существует надлежащая система управления; устойчив по отношению к внешним экономическим и финансовым потрясениям; нет необходимости во вмешательстве органов надзора.

«2» – банк практически «полностью здоров»; полученные критические данные не имеют существенного значения; в системе управления отсутствуют критические недостатки; стабилен и может успешно преодолевать колебания в деловом мире; вмешательство органов банковского надзора ограничено и осуществляется в объеме, необходимом для исправления выявленных недостатков.

«3» – наличие финансовых, операционных или технических слабостей, варьирующих от допустимых уровней до неудовлетворительных; уязвим при неблагоприятных изменениях экономической ситуации; может легко разориться, если принимаемые меры по преодолению слабостей неэффективны; осуществляется дополнительное вмешательство органов банковского надзора с целью устранения недостатков.

«4» – серьезные финансовые проблемы; сохранение нездоровой ситуации при отсутствии должного внимания к финансовым проблемам; без проведения корректирующих мер сложившаяся ситуация может привести к подрыву жизнеспособности в будущем; большая вероятность разорения; необходимы тщательный надзор и контроль, а также конкретный план преодоления выявленных недостатков.

«5» – существует вероятность разорения в ближайшее время; выявленные недостатки настолько опасны, что требуется срочная поддержка со стороны акционеров или из других финансовых источников; без проведения корректирующих мероприятий вероятнее всего будет ликвидирован или объединен с другими кредитными организациями.

Особенность использования методики заключается в том, что ее результатом должно стать определение места банка по отношению к группе сопоставимых банков, то есть в сравнении. Основными критериями выделения групп банков в США являются:

- 1) размер банка (валюта баланса, сумма всех активов и т.д.);
- 2) местоположение банка (расположен банк в городе или сельской местности), позволяет оценить уровень конкуренции, испытываемой банком, что отражается на уровне его маржи и затрат;

3) наличие или отсутствие филиальной сети¹.

При этом значения показателей конкретного банка сравниваются с ними значениями показателей по сопоставимой группе. Эти значения заносятся в последующем в таблицу рейтинга банков.

Если у аналитика нет возможности сравнивать банки, расчетные показатели могут быть сопоставлены с данными предшествующих периодов, а также с нормативными показателями, если таковые имеются.

Рассмотрим показатели деятельности банка согласно принятой группировке.

I. Показатели достаточности капитала (табл. 5.1).

Таблица 5.1

Расчет показателей достаточности капитала

Наименование показателя	Порядок расчета	Нормативное значение, %
Коэффициент достаточности основного капитала	Основной капитал / Активы, взвешенные по уровню риска	4
Коэффициент достаточности совокупного капитала	Совокупный капитал / Активы, взвешенные по уровню риска	8
Леверидж основного капитала	Основной капитал / Средняя величина активов	4

Основной капитал – стр. 116, дополнительный капитал – стр. 210, совокупный капитал – (стр. 400 – стр.501,502,503), ф. 0409134.

Дополнительно при оценке банка по показателю достаточности капитала оцениваются следующие факторы:

1) размер выплаченных дивидендов (как правило, их величина не должна превышать 40-50% чистой прибыли отчетного года);

2) динамика показателей капитала (при отрицательной динамике следует оценивать собственные средства условно положительно);

¹ Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 1996. – С. 209-242.

3) наличие позитивных либо негативных факторов, которые могут повлиять на изменение капитала банка (выявляются на основании данных годовой отчетности, стратегий развития и других подобных документов);

4) место банка по уровню достаточности капитала в группе сопоставимых банков (сравнение с аналогичными кредитными организациями позволяет оценить качество управления капиталом в банке при схожих экономических условиях).

II. Показатели качества активов. Используется группа основных показателей (табл. 5.2), а также анализируются некоторые дополнительные факторы.

Таблица 5.2

Расчет показателей качества активов

Наименование показателя	Порядок расчета	Значение, %
К1	Ссудная задолженность / Активы (всего)	
К2	Просроченные и реструктурированные ссуды / Ссудная задолженность (всего)	
К3	Резервные отчисления / Ссудная задолженность (всего)	
К4	Резервные отчисления / Потери по ссудам	

При анализе каждого показателя, влияющего на оценку качества активов, учитывается его значение на отчетную дату, сравнивается с аналогичными показателями по банковской группе и принимается во внимание изменение за последние отчетные периоды.

Важным индикатором качества активов является коэффициент взвешенных по уровню риска активов (Weighted classification asset ratio), а именно:

$$\frac{Hc \cdot 20\% + Cm \cdot 50\% + Bn \cdot 100\%}{OK + РВПА},$$

где Hc – нестандартные ссуды;

Cm – сомнительные ссуды;

Bn – безнадежные ссуды;

ОК – основной капитал;

РВПА – резервы на возможные потери по активам.

На основе полученного результата Федеральная резервная система США использует следующую матрицу для быстрой оценки качества активов (табл. 5.3).

Таблица 5.3

Матрица оценки качества активов

Коэффициент активов, взвешенных по уровню риска	Рейтинг компонента «качество по методике CAMELS»
0–5	1
5–15	2
15–30	3
30–50	4
50–100	5

Указанная оценка может быть понижена с учетом иных факторов – качества внебалансовых активов, адекватности методики формирования резервов, кредитной политики, мониторинга ссудной задолженности и т.д.¹

В российской практике показатель активов, взвешенных с учетом риска, используется при расчете норматива Н1 (порядок расчета представлен в Инструкции №139-И). Однако для внешнего пользователя расчет является достаточно сложным, поэтому предлагается применение упрощенного подхода с использованием доступных публикуемых данных:

$$A_{\text{РИСК}} = \frac{K}{H1}, \text{ где}$$

K определяется по ф. 0409134, а Н1 – по ф. 0409135.

К дополнительным показателям, характеризующим качество активов, относят:

1) $\frac{\text{Активы, не приносящие прибыли}}{\text{Общая сумма всех активов}}$

В числителе данного показателя учитываются ссуды или аренда (лизинг) с перенесенными сроками выплаты или просроченными сроками до 90 дней. Критериальный уровень этого показателя составляет от 0,5 до 3%.

2) $\frac{\text{Резервы на покрытие убытков по активам}}{\text{Активы, не приносящие дохода}}$

¹ Якимова И.А. Указ. соч.

Значения данного показателя свидетельствуют о том, что чем больше резервов, тем успешнее кредитная политика банка и его защита от кредитных рисков. Критериальный уровень определяется самим банком.

$$3) \frac{\text{Валовые списания (из резервов)}}{\text{Кредиты + аренда (лизинг)}}$$

Данный коэффициент показывает удельный вес (в процентах) непогашенных ссуд. Критериальный (оптимальный) уровень показателя составляет 0,25 – 1,5%.

$$4) \frac{\text{Резерв на покрытие убытков по ссудам}}{\text{Непогашенные кредиты}}$$

Значения данного показателя обычно составляют 0,9 – 5% от общей суммы непогашенных ссуд. При значении показателя выше 1,5% считается, что банк имеет высокий уровень проблемных кредитов.

$$5) \frac{\text{Проблемные ссуды (сомнительные и потерянные кредиты)}}{\text{Уровень списания ссуд}}$$

Вышеназванный показатель характеризует адекватность политики банков в области кредитных рисков. Критериальный уровень устанавливается самим банком.

6) Динамика ссуд.

7) Динамика взвешенных специальных классификационных показателей по фактору риска и общего классифицированного показателя предполагаемых потерь по фактору риска.

8) Объем и структура рискованных активов, а также их динамика.

9) Объем сомнительных и потерянных активов и их динамика.

Уровень и структура ссуд, по которым не производится начисление процентов, и ссуд с пересмотренными условиями (в том числе пролонгированных).

Объем крупных кредитов, превышающих 25% капитала банка.

10) Объем и характер сделок с «инсайдерами» (ссуды, выданные работникам банка, членам Совета директоров и крупным акционерам банка).

11) Ухудшение оценочных показателей, характеризующих качество портфеля ценных бумаг (убытки).

12) Эффективность системы управления активами:

а) наличие, содержание и реализация ссудной и инвестиционной политики;

б) объем и динамика просроченных и пролонгированных ссуд;

в) адекватность системы анализа активов.

При окончательной оценке банка по достаточности капитала учитывается качество активов (табл. 5.4). Банк, имеющий высокие показатели по величине капитала, но плохие активы, не может быть оценен как сильный банк.

Таблица 5.4

Оценка банка по достаточности капитала и качеству активов

Оценка	Коэффициент основного капитала (К1), %	Коэффициент совокупного капитала (К2), %	Ограничения
1	6	7	Качество активов не менее 2. Коэффициент рискованных активов не менее 11%.
2	5,5	6	Качество активов 3. Коэффициент рискованных активов не ограничен.
3	5	5,5	Качество активов 4. Коэффициент рискованных активов не ограничен.
4	5	5	Взвешенные классификации превышают первоначальный капитал.
5	до 5	до 5	Классификации убытков превышают первоначальный капитал.

III. Показатели качества управления.

Менеджмент в системе CAMEL оценивается на основе экспертного заключения аналитика и включает в себя две стадии:

Предварительная рейтинговая оценка менеджмента осуществляется как среднеарифметическая величина рейтинговой оценки достаточности капитала, качества активов, прибыльности и ликвидности.

Окончательная оценка менеджмента выводится исходя из анализа состояния следующих показателей:

1. Техническая компетентность главных менеджеров банка.

К менеджерам относятся члены правления, начальники управлений и отделов, главный бухгалтер и его заместители. Их деятельность оценивается по таким основным показателям, как наличие базового экономического образования и стаж работы в банковской системе. Кроме того, анализируются:

– *способность к лидерству и административной работе руководства банка:*

квалификация, опыт работы в банке руководителя банка;

квалификация, опыт банковской работы среднего и младшего персонала;

качество надзора за деятельностью банка со стороны руководства;

адекватность обучения персонала;
степень преуспеяния в управлении;

– *способность планировать и реагировать на изменяющиеся обстоятельства:*

способность анализировать и учитывать воздействие спадов, инфляции, депрессий на операции банков;

способность корректировать планы исходя из прошлых ошибок;
– *адекватность директора:*

члены правления представляют интересы одного или разных кругов общества;

посещаемость членами правления заседаний;

активность участия членов правления в обсуждении вопросов, особенно принципиальных;

доминирование в процедуре принятия решений одного-двух директоров;

наличие и квалификация штата аудиторов и аудиторских программ.

2. Система обучения персонала.

3. Наличие и уровень работы комитетов (кредитного, аудиторского, ревизионного и прочих). Оценка деятельности комитетов имеет целью выяснить качество внутреннего надзора за принятием решений и способность банка предотвратить повышенные риски. Такой цели соответствует работа кредитного комитета, внутреннего аудита, ревизионного комитета.

4. Организационная структура банка. Она призвана обеспечить выполнение банком функциональных и управленческих задач. Соответственно при рассмотрении организационной структуры банка необходимо обратить внимание на:

а) наличие подразделений (отделов, групп), осуществляющих основные функции (аккумуляция депозитов, кредитование клиентов, межбанковские кредиты, организация безналичных расчетов, кассовое обслуживание клиентов и т.д.);

б) наличие подразделений, осуществляющих планирование, маркетинг, анализ, создание и обработку информации, управление активами и пассивами, доходностью, ликвидностью, депозитами, собственными средствами и т. д.

5. Наличие и степень реализации банковской политики. Наличие банковской политики создает понимание целей банка, его приоритетов, методов работы, повышает взаимопонимание

сотрудников разных отделов при выполнении своих обязанностей. Наличие и степень детализации банковской политики – необходимый показатель уровня менеджмента. Выполнение предусмотренных в банковской политике требований и прогнозов – характеристика высокого уровня менеджмента. Особое внимание при оценке степени реализации банковской политики уделяется анализу ее адекватности внутренней политике:

- кадровая политика (достаточность оплаты труда и политика в области поощрения);

- наличие и выполнение ссудной политики, инвестиционной политики, политики по управлению активами и пассивами;

- особенности реализации банковской политики (предоставление ссуд на «нездоровой» основе (на льготных условиях акционерам или лицам, в которых банк заинтересован); использование банковских средств на личные расходы директоров);

- стремление удовлетворить общественные потребности.

6. Наличие внутренних инструкций и методических разработок. Они обеспечивают единство правил поведения сотрудников на денежном рынке, повышают культуру и качество работы, уменьшают различные виды рисков. Поэтому по их наличию проверяющий может делать вывод об организации экономической работы банка.

7. Качество оформления документации. Оно предполагает изучение: содержания кредитных дел, кредитных договоров, договоров на расчетно-кассовое обслуживание, договоров по межбанковским кредитам, договоров залога, гарантийных писем и поручительств (указанные документы должны быть рассмотрены с правовой и экономической стороны); оформление кассовых документов; четкость составления отчетности по доходам, расходам, прибыли; четкость составления баланса.

8. Выполнение законов и инструкций. Соблюдение законов и инструкций изучается на основании справок внутреннего и внешнего аудита, ревизионных отделов банка.

Перечисленные и дополнительные вопросы, связанные с оценкой менеджмента банка, выясняются на месте, в банке, после чего присваивается окончательный рейтинг по этому компоненту. Оценка менеджмента производится по пятибалльной системе. Рейтинг характеризует степень компетентности руководства исполнять свои обязанности в любой ситуации.

Для российских условий оценка менеджмента является новым вопросом, причем кроме отсутствия опыта в такой работе следует

отметить недостаточный уровень банковской культуры, необходимый в этом случае. Поэтому систему оценки менеджмента по американским стандартам целесообразно существенно адаптировать к российским условиям. На начальном этапе развития банковской системы нового типа, в условиях недостатка профессиональных менеджеров в банковской сфере, необходимо значительно сократить круг показателей, используемых для оценки уровня менеджмента. За основу при оценке менеджмента целесообразно взять оценку основных качественных характеристик в деятельности банка (достаточность капитала, качество активов, доходность и ликвидность). Для окончательного вывода необходимо также осуществить оценку:

- а) технической компетентности главных менеджеров банка;
- б) системы обучения персонала во взаимосвязи с оценкой квалификации и опыта среднего и младшего персонала;
- в) деятельности существующих комитетов;
- г) организационной структуры банка, позволяющей выполнять функциональные и управленческие задачи;
- д) степени реализации банковской политики;
- е) внутренних инструктивных и методических разработок;
- ж) качества оформления документации;
- з) выполнения законов и инструкций.

IV. Показатели эффективности деятельности банка

Показатель доходности отражает не только размер получаемого дохода и тенденции, но и факторы, которые могут воздействовать на стабильность или качество доходов. На количество и качество доходов влияет неудовлетворительное управление кредитным риском, в результате которого возможны потери по кредитам и дополнительные затраты на формирование резервов и судебные издержки. Результатом невысокого уровня управления рыночным риском могут быть потери от изменения процентных ставок. На уровень доходности могут повлиять внеплановые расходы и непредвиденные обстоятельства, на будущую доходность может повлиять неспособность прогнозировать или контролировать движение ресурсов и операционных расходов, ошибочная бизнес-стратегия, слабый контроль или вообще отсутствие контроля за другими рисками.

Рейтинг доходности финансового института оценивается (но не ограничивается) определением следующих оценочных факторов:

- уровня доходности, включая тенденции и стабильность получаемых доходов;
- способности поддерживать достаточный уровень капитал

- наращивать капитал за счет получаемых доходов;
- качества и источников доходов;
 - уровня расходов по отношению к проводимым операциям;
 - общей адекватности систем бюджетирования, планирования и управленческих информационных систем;
 - соответствия начисляемых резервов возможным потерям по ссудам и другим активам;
 - влияния на доходность рыночных рисков – процентное валютного и ценового.

Рейтинг 1 означает, что доходность института устойчивая, невысокая. Доходов более чем достаточно для развития операций, поддержания достаточного уровня капитала.

Рейтинг 5 указывает на то, что доходность финансового института находится в критическом состоянии. Институт несет убытки представляющие угрозу для его существования в результате потери капитала.

Для оценки доходности используются следующие коэффициенты:

Доходность работающих (доходных) активов. Рассчитывается как отношение процентных доходов и комиссий по кредитным инвестиционным операциям к среднему остатку работающих (доходных) активов за период.

Доходность активов. Рассчитывается как отношение финансового дохода банка к средней сумме активов за период.

Коэффициент финансовых затрат. Рассчитывается как отношение выплаченных процентов и комиссий по привлеченным средствам к среднему остатку работающих активов за период.

Коэффициент административных расходов. Рассчитывается как отношение суммы административных расходов к среднему остатку работающих активов.

Коэффициент операционной автономности. Показывает способность института покрывать расходы (финансовые и нефинансовые) на проведение операций за счет создаваемого дохода. Рассчитывается как отношение дохода к сумме административных и финансовых расходов и резервов на возможные потери.

Коэффициент финансовой независимости. Показывает способность института оставаться полностью устойчивым в долгосрочной перспективе за счет полного покрытия операционных расходов и сохранения стоимости капитала. Рассчитывается как отношение дохода к сумме финансовых и административных расходов, резервов на возможные потери и стоимости обслуживания капитала. Под «стоимостью обслуживания капитала» понимается сумма вы-

плаченных дивидендов, обеспечивающих доходность капитала на уровне не ниже средней по отрасли.

Система оценки уровня прибыльности основывается на нескольких взаимосвязанных показателях:

Коэффициент эффективности использования активов (K1):

$$K1 = \frac{\text{Прибыль банка}}{\text{Средняя величина активов}} .$$

Данный показатель имеет большое значение для руководства банка, поскольку позволяет оценить эффективность работы банка в динамике. При этом прибыль банка берется очищенной от налогов. Этот показатель у многих банков варьируется от 0,6 до 1,4%. Региональные и местные банки имеют более низкую стоимость фондов и такую структуру ссуд, которая приносит более высокий процент. Поэтому коэффициент эффективности использования активов находится у них на высоком уровне.

$$K2 = \frac{\text{Прибыль} - \text{Доход от сделок с ценными бумагами}}{\text{Активы}} .$$

Прибыль очищается от доходов по сделкам с ценными бумагами, которые носят неустойчивый и спекулятивный характер. В результате при расчете коэффициента K2 учитывается наиболее стабильная часть прибыли. Величина коэффициента (K2) по нормативному уровню: I – 1,0%; II – 0,94%; III – 0,88%; IV – 0,75%; V – 0,66%; VI – 0,62%.

$$K3 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Собственный капитал}} .$$

Нормативный уровень показателя варьируется от 10 до 20%. Показатель имеет наибольшее значение для инвесторов и вкладчиков, так как показывает надежность сохранения данного уровня прибыли. Банки, работающие в основном с депозитами, имеют более высокий уровень данного показателя, чем остальные. Слишком большой разрыв между этим показателем и коэффициентом эффективности использования активов (K1) свидетельствует о низкой доле собственного капитала и ограниченных возможностях дальнейшего развития банка.

$$K4 = \frac{\text{Прибыль} - \text{Доход от сделок с ценными бумагами}}{\text{Акционерный капитал}} .$$

Величина коэффициента K4 по нормативному уровню: I – 13,2%; II – 12%; III – 11,2%; IV – 10,2%; V – 9,2%; VI – 8,2%.

$$K5 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы, приносящие доход (Ад)}}$$

где Ад – ссуды, финансовая аренда, срочные инструменты денежного рынка.

Нормативный уровень показателя K5 зависит от уровня рыночных процентных ставок. Высокий уровень коэффициента K5 может свидетельствовать о высоком риске кредитного портфеля; низкий уровень – о высокой доле «проблемных» ссуд в портфеле, приносящих доход ниже возможного уровня, или о консервативной политике банка.

Перечисленные и другие показатели доходности и прибыльности банка входят как составные элементы в системы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. Одной из таких систем является система CAMEL.

Итак, основой оценки уровня прибыльности банка по системе CAMEL являются, как уже отмечалось выше, количественные и качественные параметры.

Для количественной оценки прибыльности банков в системе CAMEL из многочисленных показателей уровня их доходов и прибыли (приведенных выше) был выбран коэффициент эффективности использования активов (K1).

Нормативный уровень этого коэффициента устанавливается по группам банков, в основе деления которых лежит объем активов. Все банки делятся на пять групп (табл. 5.5):

Таблица 5.5

Нормативы прибыльности активов банка, используемые в системе банковского надзора (США)

Рейтинг	Размер активов				
	менее 100 млн долл. США	100-300 млн долл. США	300-1000 млн долл. США	1-5 млрд долл. США	5 и более млрд долл. США
1. Высший	1,15	1,05	0,95	0,85	0,75
2. Удовлетворительный	0,95	0,85	0,75	0,65	0,55
3. Посредственный	0,75	0,65	0,55	0,45	0,35
4. Предельный	<0,75	<0,65	<0,55	<0,45	<0,35
5. Неудовлетворительный	Чистые убытки				

- I – активы менее 100 млн долл. США;
- II – от 100 до 300 млн долл. США;
- III – от 300 до 1000 млн долл. США;
- IV – от 1 млрд долл. до 5 млрд долл. США;
- V – свыше 5 млрд долл. США.

По каждой из названных групп устанавливается средняя величина коэффициента эффективности использования активов на основе фактического уровня за 3 года. Для выявления наиболее или наименее прибыльных банков данной группы используется следующий подход. Он основывается на убывании фактических средних значений названного коэффициента за 3 года по банкам данной группы. Определение рейтинга прибыльности банка представлено в табл. 5.6.

Таблица 5.6

Значение рейтинга прибыльности банка

Рейтинг	Критерии
1. Наивысший (сильный)	Коэффициент эффективности использования активов соответствует стандарту лучших 15% банков, банк имеет достаточные резервы для покрытия убытков по ссудам, прибыль не зависела от отсрочек по уплате налогов, доходов от операций с ценными бумагами и неординарных доходов.
2. Удовлетворительный	Коэффициент выше средней величины по данной группе банков, но ниже стандарта 1, доходы статичны и достаточны для создания резерва, предназначенного покрывать убытки по ссудам, снижение коэффициента носило только кратковременный характер.
3. Посредственный	Коэффициент ниже средней величины по группе банков, но выше норматива для худших 15% банков, сложилась отрицательная тенденция значений коэффициента, высокий уровень ставок по дивидендам, недостаточный резерв для покрытия убытков по ссудам.
4. Предельный (критический)	Прибыль есть, но коэффициент прибыльности ниже норматива для худших 15%, непредсказуемые колебания дохода; отрицательная тенденция значений коэффициента; недостаток резерва для покрытия убытков по ссудам; нехватка прибыли для прироста собственного капитала.
5. Неудовлетворительный	Чистые убытки или имеется прибыль, но ее наличие связано с покрытием убытков за счет налоговых льгот, поступлений от ценных бумаг и неординарных доходов.

V. Оценка ликвидности.

Ликвидность банка зависит от множества факторов, в связи с чем оценка ликвидности в зарубежной практике основывается не только на анализе определенных показателей и соотношений, но и на изучении системы управления активами и пассивами, оценке имиджа банка, поскольку это определяет доступность коммерческого банка к внешним источникам заимствования средств на денежном рынке. Особенностью оценки ликвидности коммерческого банка является также выявление реальных (уже существующих) и потенциальных проблем в его деятельности, которые в будущем могут привести к резкому ухудшению отдельных показателей.

В связи с разнообразием условий, в которых работают коммерческие банки и которые оказывают влияние на их ликвидность, рейтинговая система CAMEL не предусматривает нормативных показателей оценки ликвидности банков.

Анализ ликвидности банка меняется в зависимости:

- от конъюнктуры рынка, на котором функционирует банк;
- от типа или вида банка;
- от содержания и набора выполняемых банком операций.

Вместе с тем международный опыт располагает определенной системой показателей, лежащих в основе оценки ликвидности конкретного банка. Среди них можно выделить следующие:

1) *Степень постоянства депозитов.* Анализ структуры привлеченных средств клиентов имеет первостепенное значение, поскольку наличие в депозитах устойчивой (стабильной) части повышает ликвидность банка. В связи с этим в депозитах выделяют устойчивую (стабильную) и изменчивую часть. Устойчивые депозиты называют основными или сердцевидными. Это та часть депозитов, которая постоянно находится в распоряжении банка. Основные депозиты могут быть как среди вкладов до востребования, так и среди срочных вкладов. Причем, международная практика свидетельствует о том, что устойчивая часть депозитов выше среди вкладов до востребования.

Причиной такого положения считают факт, что по срочным вкладам устанавливается более высокий процент в сравнении со вкладами до востребования, причем плата по срочным (сберегательным) депозитам различна в разных банках. Поэтому именно эти депозиты более всего подвижны и подвержены колебаниям. Обычно в международной практике стабильные (основные) депозиты, которые не покидают банки, это застрахованные

депозиты. Средства клиентов сверх суммы вклада, компенсируемые в случае банкротства банка, подвержены изменчивости и составляют изменчивые депозиты. Однако, при отсутствии внутренних аналитических данных не представляется возможным установить величину устойчивых депозитов в их международном понимании, поэтому за устойчивую часть депозитного портфеля примем долю срочных депозитов в депозитном портфеле (по табл. 7 Приложения).

2) *Степень надежности фондов, чувствительных к изменениям процентной ставки.* К таким фондам относят срочные и сберегательные вклады. Поэтому проводится анализ динамики всех депозитов, в том числе срочных и сберегательных вкладов. Целью этой работы является не допустить значительного увеличения доли колеблющихся депозитов.

3) *Способность активов быстро обмениваться на наличность.* Эта способность активов оценивается по динамике соотношения ликвидных активов и валюты баланса банка. При этом в ликвидные активы включают остатки средств в кассе и денежные средства в пути (стр. 1 ф. 0409806), на корреспондентском счете (стр. 2 ф. 0409806), средства на корреспондентских счетах в других банках (стр. 3 ф. 0409806). Чем выше данный показатель, тем выше ликвидность, но ниже доходность. Поэтому целью менеджмента в области управления ликвидностью является поддержание ликвидности банка, но не в ущерб доходности.

4) *Доступность денежных рынков.* Оценка доступности коммерческого банка к внешним источникам финансирования производится на основе анализа в динамике следующих показателей и факторов:

а) доля полученных МБК в привлеченных средствах. Оценка этого показателя неоднозначна. Большая доля внешнего долга свидетельствует о слабости и низкой ликвидности банка, низкая доля – о недоверии к банку. Поэтому для более точной оценки деятельности банка дополнительно анализируются:

б) частота заимствований;

в) условия получения межбанковских кредитов (с обеспечением или без);

г) причины привлечения средств;

д) проценты по межбанковским кредитам.

5) *Эффективность стратегии по управлению активами и пассивами, менеджмента в этой области.* Оценивается эта эффективность путем рассмотрения в динамике соотношения между ссудами и депозитами, с одной стороны, и долей привлекаемых

кредитов других банков к общей сумме привлеченных ресурсов – с другой. Банк тем ликвиднее, чем умереннее уровень привлечения кредитов и чем теснее связь между увеличением депозитов («сердцевидных» депозитов) и ростом объема ссуд. Одновременно предлагается проанализировать структуру депозитов и ссуд банка по срокам.

Соответствие достигнутых показателей внутренней политике банка по соблюдению ликвидности анализируется на основе изучения запланированных показателей ликвидности и их выполнения в истекшем и текущем периодах.

Характерной особенностью рейтинговой оценки ликвидности по системе CAMEL является отсутствие критериальных уровней для показателей ликвидности. Пятибалльная система оценки ликвидности полностью основывается на выводах, вытекающих из анализа реальных условий, экспертов-аудиторов. Как правило, эти выводы базируются на изучении тенденций в изменениях соответствующих показателей и сравнении фактических показателей со средними по однородной группе банков.

Рейтинг 1 (сильный) означает высокий уровень ликвидности, характеризующийся большим или достаточным объемом ликвидных активов либо свободным доступом к важным источникам. В первую рейтинговую группу включаются также банки, которые имеют не самые высокие показатели ликвидности, но обладают свободным доступом к межбанковским ресурсам, а также соблюдают два условия:

- умеренный уровень заемных средств на внешнем рынке;
- зависимость между увеличением стабильного остатка депозита и увеличением банковских ссуд не является обратной.

Рейтинг 2 (удовлетворительный) присваивается банкам со снижающейся ликвидностью и увеличивающимися заемными средствами, но показатели ликвидности находятся на уровне несколько выше, чем в среднем по однородной группе банков.

Рейтинг 3 (посредственный) присваивается банкам, у которых:

- объем ликвидных активов недостаточен для покрытия спроса по обязательствам и адекватного удовлетворения спроса клиентов на кредит без увеличения заемных средств;
- уровень заемных средств достиг или превысил оптимальные пропорции.

Рейтинг 4 (критический) присваивается банкам, у которых показатели ликвидности значительно ниже принятых норм, объем ликвидных средств незначителен.

Рейтинг 5 (неудовлетворительный) присваивается банкам, у которых ликвидность настолько критична, что банк не может осуществлять в дальнейшем операции. Требуется принятие незамедлительных мер или оказание финансовой помощи для выполнения обязательств и соглашений.

6. Чувствительность к рыночному риску (Sensitivity to Market Risk) отражает ту степень, с которой изменения процентных ставок, валютных курсов, товарных цен или цен на недвижимость могут неблагоприятно воздействовать на доходность или собственный капитал финансового института.

При оценке этого компонента сводного рейтинга необходимо принимать во внимание следующее:

- способность менеджеров идентифицировать, измерять, отслеживать и контролировать рыночный риск;
- размеры института;
- характер и степень сложности его деятельности;
- достаточность капитала и получаемых доходов относительно рыночного риска, которому институт подвергается.

Для многих институтов основными источниками рыночного риска являются неторговые позиции по ценным бумагам и изменение процентных ставок. Однако если институт проводит значительные объемы валютных операций и имеет открытые валютные позиции, существенным источником рыночного риска будет валютный риск. Если институт активно торгует фондовыми инструментами, значимым источником рыночного риска будет торговая деятельность.

Оценка чувствительности финансового института к рыночному риску базируется на учете следующих оценочных факторов (но не ограничивается только ими):

- чувствительности доходов финансового института и его собственного капитала к неблагоприятным изменениям процентных ставок, валютных курсов, товарных цен или цен на недвижимость;
- способности менеджеров идентифицировать, измерять, отслеживать и контролировать подверженность рыночному риску при данных размерах института, степени сложности и характере его операций, присущих конкретному институту риска;

- характере и сложности влияния риска процентных ставок, связанных с неторговыми вложениями;
- характере и сложности влияния рыночного риска, связанного с торговыми и валютными операциями.

Рейтинг 1 указывает на то, что чувствительность института к рыночному риску уверенно контролируется и вероятность неблагоприятного воздействия на состояние доходности и капитала минимальна. Практика управления рисками соответствует параметрам института во всех отношениях. Уровень доходности и капитала обеспечивает уверенную защиту от принимаемых институтом рыночных рисков.

Рейтинг 5 означает, что состояние контроля за чувствительностью к рыночному риску находится на неприемлемо низком уровне либо принимаемые институтом рыночные риски находятся за пределами его «жизнеспособности». Практика управления рыночными рисками абсолютно не соответствует параметрам института.

Далее каждому финансовому институту на основе рейтингов по каждому блоку информации присваивается сводный рейтинг, который и является основой взаимоотношений института с регулирующими органами. На основании такого подхода регулирующие органы накапливают необходимую информацию, анализируют количественные и качественные показатели деятельности финансовых институтов и принимают предупредительные меры для сохранения стабильности всей финансовой системы в целом.

Главным достоинством системы CAMELS является то, что она представляет собой стандартизированный метод оценки банков, рейтинги по каждому показателю указывают направления действий для их повышения, комплексная оценка выражает степень необходимого вмешательства, которое должно быть предпринято по отношению к банку со стороны контролирующих органов.

К недостаткам методики CAMELS можно отнести то, что она в значительной степени основана на экспертных (субъективных) оценках, поэтому качество конечного результата во многом будет зависеть от профессионализма представителей надзорных органов.

Заключение

В заключении данной работы отметим, что по сравнению с имеющимися исследованиями в области банковской аналитики, данный подход обеспечивает всестороннее рассмотрение деятельности банка, позволяющее оценить все ключевые направления привлечения и размещения средств.

В учебном пособии представлены подходы к анализу ресурсной базы банка и сформированных им активов; предложены методики для анализа основных доходных портфелей, в том числе кредитного и портфеля ценных бумаг; как отдельное направление рассмотрен анализ валютных операций и оценка валютной позиции банка; даются предложения по анализу банковской ликвидности и доходности.

Представленная в работе методика экспресс-анализа использует только общедоступную информацию, представленную на сайте анализируемой кредитной организации и Центрального банка РФ, что немаловажно в условиях банковской тайны. Использование, например, методики Банка России затруднено для внешнего пользователя, поскольку предполагает применение в анализе внутренней информации кредитной организации, доступной для территориальных банков, но закрытой для иных внешних пользователей. Также в пособии раскрыты основные подходы к анализу банка на основе зарубежной методики CAMELS, которая имеет свою специфику и не может быть использована в «чистом виде», однако дополняет аналитические подходы рядом важных и интересных коэффициентов.

При расчете и оценке показателей авторы старались дать ссылки на формы отчетности и источник, где могут быть найдены необходимые данные. Также присутствуют пояснения, необходимые для оценки полученных результатов, есть вариативность при оценке показателей, позволяющая дать характеристику показателю как с положительной, так и с отрицательной стороны.

В целом применение предложенных подходов для анализа различных направлений деятельности коммерческого банка будет способствовать росту информированности экономических субъектов о деятельности организаций банковской системы, позволит адекватно оценить её работу с позиций управления активами и пассивами.

Список используемых сокращений

БП – балансовая прибыль;
ВБ – валюта баланса;
ВДО – выпущенные долговые обязательства;
ДВ – депозиты до востребования;
ДП – депозитный портфель;
КВ – кредитные вложения;
МБК – межбанковские кредиты;
ПС – привлеченные средства;
РВП – резерв на возможные потери;
РВПС – резерв на возможные потери по ссудам;
СЗ – ссудная задолженность;
СС – собственные средства;
Тпр – темп прироста;
УК – уставный капитал;
ф. – форма;
ЧП – чистая прибыль.

Список литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №6.
2. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ // Российская газета. – 2003. – №253.
3. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ // Российская газета. – 1995. – №248.
4. Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон от 08.02.1998 №14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1998. – №7.
5. О Методических рекомендациях по проверке депозитных операций: Письмо от 27.03.1996 №25-1-322 // СПС «КонсультантПлюс», URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.04.2013).
6. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И // Вестник Банка России. – 2012. – №74.
7. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И // Вестник Банка России. – 2012. – №74.
8. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание Банка России от 16.01.2004 №1379-У (ред. от 21.03.2012) // Вестник Банка России. – 2004. – №5.
9. Об оценке экономического положения банков: Указание Банка России от 30.04.2008 №2005-У (ред. от 06.04.2012) // Вестник Банка России. – 2008. – №8.
10. Об оценке экономического положения банков: Указание Банка России от 30.04.2008 №2005-У (ред. от 01.10.2012) // Вестник Банка России. – 2008. – №28.
11. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями:

- Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 №124-И (ред. от 28.04.2012)
// Вестник Банка России. – 2005. – №44.
12. Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций: утв. Банком России 10.02.2003 №215-П (ред. от 03.12.2012) // Вестник Банка России. – 2003. – №15.
 13. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: утв. Банком России 26.03.2004 №254-П (ред. от 24.12.2012) // Вестник Банка России. – 2004. – №28.
 14. Бюллетень банковской статистики. – 2012. – №8. URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1208r.pdf> (дата обращения: 01.04.2013).
 15. Котина О.В. Уроки банковской аналитики или «аналитика с нуля» (продолжение). URL: <http://bankir.ru/tehnologii/s/yroki-bankovskoi-analitiki-ili-laquoanalitika-s-nylyaraquo-prodoljenie-1373563> (дата обращения: 01.04.2013).
 16. Обзор банковского сектора Российской Федерации: аналитические показатели. – 2012, №120 (октябрь) [Интернет версия]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1210.pdf (дата обращения: 01.04.2013).
 17. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 1996.
 18. Якимова И.А. Анализ деятельности банка по методике CAMELS (опыт надзорных органов США). URL: <http://bankir.ru/technology/article/2496456> (дата обращения 01.04.2013).

Анализ ресурсной базы банка

Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
	на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	тыс. руб.	%	темпа роста, %	темпа прироста, %
Пассивы банка, всего (сумма собственных и привлеченных средств) в том числе:			100	100		-		
Собственные средства банка (СС) (стр.27 ф. 0409806)								
Привлеченные средства (обязательства) банка (ПС) (стр.18 ф. 0409806)								

Таблица 2

Анализ собственного капитала банка за период

Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
	на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	тыс. руб.	%	темпа роста, %	темпа прироста, %
Всего источников собственных средств, в т.ч.			100	100		–		
1. Средства акционеров (участников)								
2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)								
3. Эмиссионный доход								
4. Резервный фонд								
5. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи								
6. Переоценка основных средств								
7. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет								
8. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период								

Таблица 3

Анализ привлеченных средств банка за период

Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
	на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	тыс. руб.	%	темпа роста, %	темпа прироста, %
Всего источников привлеченных средств, в т.ч.			100	100		–		
1. Средства ЦБ РФ								
2. Средства кредитных организаций								
3. Средства клиентов (некредитных организаций), не включая вклады физических лиц								
4. Вклады физических лиц								
5. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
6. Выпущенные долговые обязательства (ценные бумаги)								
7. Прочие обязательства								
8. РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								

Таблица 4

Анализ структуры и динамики привлеченных межбанковских кредитов и депозитов

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	в тыс. руб.	%	темп роста, %	темп при- роста, %
1	Кредиты, привлеченные банком от								
1.1	Банка России (312 (01-12))								
1.2	Кредитных организаций (313, 314), в том числе от								
	банков-нерезидентов (314)								
2	Депозиты, привлеченные банком от:								
2.1	Банка России (312 (13-21))								
2.2	кредитных организаций (315, 316), в том числе от								
	банков-нерезидентов (316)								
3	Итого МБК и депозитов (без учета просроченной задолженности)			100	100				

Таблица 5

Анализ структуры и динамики привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (по срочности вложений)

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	тыс. руб.	%	темп роста, %	темп при- роста, %
	Межбанковские привлеченные средства всего (Сумма п. I-II), в том числе:								
I	Межбанковские привлеченные средства до востребования и овердрафт, всего (31210, 31213, 31301, 31310, 31401, 31410, 31501, 31601)								
II	Срочные межбанковские привлеченные средства, всего (Сумма п. 1 – 9)								
1	на 1 день (31201, 31214, 31302, 31402, 31502, 31602)								
2	от 2 до 7 дней (31202, 31215, 31303, 31403, 31503, 31603)								
3	от 8 до 30 дней (31203, 31216, 31304, 31404, 31504, 31604)								

Окончание таблицы 5

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	тыс. руб.	%	темп роста, %	темп при- роста, %
4	от 31 до 90 дней (31204, 31217, 31305, 31405, 31505, 31605)								
5	от 91 до 180 дней (31205, 31218, 31306, 31406, 31506, 31606)								
6	от 181 дня до 1 года (31206, 31219, 31307, 31407, 31507, 31607)								
7	Свыше 1 года (31207, 31220, 31221, 31308, 31309, 31408, 31409, 31508, 31509, 31608, 31609,)								
8	Кредиты, пролонгированные Банком России (31212)								
9	Депозит, полученный для компенсации убытков (расходов) (31222)								

Таблица 6

Структура и динамика просроченных межбанковских кредитов и депозитов

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	тыс. руб.	%	темп роста, %	темп при- роста, %
	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, всего (Сумма пп.1-4), в том числе								
1	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России (31701)								
2	по кредитам, депозитам и прочим средствам, полученным от кредитных организаций (31702)								
3	по кредитам, депозитам и прочим средствам, полученным от банков-нерезидентов (31703)								
4	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России (31704)								

Таблица 7

Анализ депозитного портфеля (по срочности вложений)

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	тыс. руб.	%	темп роста, %	темп при- роста, %
	Депозиты, всего (Сумма п.1 – 7) в том числе:			100	100		–		
I	Депозиты до востребования, всего (410-423(01), 42309, 425- 426 (01), 42609)								
II	Срочные депозиты, всего								
1	на срок до 30 дней (410-423(02), 42310, 425-426 (02), 42610)								
2	на срок от 30-90 дней (410-423 (03), 42311, 425-426 (03), 42611)								
3	на срок 91-180 дней (410-423(04), 42312, 425-426 (04), 42612)								
4	на срок от 181 дня до 1 года (410-423(05), 42313, 425-426 (05), 42613)								
5	на срок от 1 года до 3-х лет (410-423(06), 42314, 425-426 (06), 42614)								
6	на срок свыше 3-х лет (410-423(07), 42315, 425-426 (07), 42615)								

Таблица 8

Анализ депозитного портфеля по субъектам привлечения

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	тыс. руб.	%	темп роста, %	темп при- роста, %
	Депозиты, всего (Сумма п.1 – 9) в том числе депозиты:			100	100		–		
1	Минфина России (410)								
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления (411)								
3	Государственных внебюджетных фондов (412)								
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления (413)								
5	Финансовых организаций, всего в том числе:								
5.1	- находящихся в федеральной собственности (414)								
5.2	- находящихся в государствен- ной (кроме федеральной) собственности (417)								
5.3	- негосударственных (420)								

Окончание таблицы 8

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	тыс. руб.	%	темп роста, %	темп прироста, %
6	Коммерческих организаций, всего в том числе:								
6.1	- находящихся в федеральной собственности (415)								
6.2	- находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности (418)								
6.3	- негосударственных (421)								
7	Некоммерческих организаций, всего в том числе:								
7.1	- находящихся в федеральной собственности (416)								
7.2	- находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности (419)								
7.3	- негосударственных (422)								
8	Физических лиц (423)								
9	Нерезидентов, всего в том числе:								
9.1	юридических лиц (425)								
9.2	физических лиц (426)								

Таблица 9

Анализ структуры и динамики выпущенных банком ценных бумаг

№ п/п	Наименование показателя	Величина, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период (+/-)		Показатели темпов роста (прироста)	
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	тыс. руб.	%	темп роста, %	темп при- роста, %
1	Выпущенные облигации (520)								
2	Выпущенные депозитные сертификаты (521)								
3	Выпущенные сберегательные сертификаты (522)								
4	Выпущенные векселя и банковские акцепты (523)								
5	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению (524 (кроме 52402, 52405, 52407))								
	Итого выпущенных за период ценных бумаг (п.1+п.2+п.3+п.4+п.5)								

Таблица 10

Таблица для расчета ликвидной позиции банка

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства										
2. Вложения в торговые ценные бумаги										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность										
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи										
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
6. Прочие активы										
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2+ 3 + 4 + 5 + 6)										

Окончание таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:										
9.1. вклады физических лиц										
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства										
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (стр.8 + 9 + 10 + 11)										
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией										
РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ										
Показатель избытка (дефицита) ликвидности (тыс. руб.) Л = стр.7 – (стр.12+стр.13), (рассчитывается нарастающим итогом) (+/-)										
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (Кл)										

Таблица 11

Балльная и весовая оценка показателей группы показателей оценки ликвидности

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4	
Показатели ликвидности активов							
1	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ 1	≥ 12	< 12 и ≥ 7	< 7 и ≥ 3	< 3	2
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ 2	≥ 17	< 17 и ≥ 16	< 16 и ≥ 15	< 15	3
3	Показатель текущей ликвидности	ПЛ 3	≥ 55	< 55 и ≥ 52	< 52 и ≥ 50	< 50	3
Показатели ликвидности и структуры обязательств							
1	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ 4	≤ 25	> 25 и ≤ 40	> 40 и ≤ 50	> 50	2
2	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ 5	≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18 и ≤ 27	> 27	2
3	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ 6	≤ 45	> 45 и ≤ 75	> 75 и ≤ 90	> 90	2
4	Показатель небанковских ссуд	ПЛ 7	≤ 90	> 90 и ≤ 140	> 140 и ≤ 180	> 180	1
Показатели общей ликвидности банка							
1	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ 8	отсутствие факта	***	***	наличие факта	2
2	Показатель обязательных резервов	ПЛ 9	0 дней	1-2 дня	3-7 дней	≥ 7 дней	2
Показатели риска на крупных кредиторов и вкладчиков							
1	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ 10	≤ 80	> 80 и ≤ 180	> 180 и ≤ 270	> 270	2

Учебное издание

Валинурова Анна Александровна
Степанова Наталия Владимировна
Валинуров Тимур Раисович
Рочева Мария Александровна

***АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

Учебное пособие
для магистрантов по направлению подготовки
080300 «Финансы и кредит»

Технический редактор В.Л. Родичева

Подписано в печать 28.06.2013. Формат 60x84 ¹/₁₆.
Бумага писчая. Усл. печ. л. 10,46. Уч.-изд. л. 11,61.
Тираж 100 экз. Заказ

Ивановский государственный химико-технологический университет

Отпечатано на полиграфическом оборудовании
кафедры экономики и финансов ФБГОУ ВПО «ИГХТУ»

153000, г. Иваново, Шереметевский пр., 7