

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

В 2 частях

Часть 1

УК 8494
Томский государственный университет
им. Франца И. Шлегеля
БИБЛИОТЕКА

Гомель
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»
2009

ПРАВЕРАНА
2016

ПРАВЕРЕНА
Ф. № 9
ФОРМУЛЯР КНИГИ

65.262Я/73
2 800

3494
И.А.
1 Банков
1 373 р.
24-52
1279

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. П. П. СМОЛДИНА

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262.10я73
3 – 802

Рецензенты:

И. В. Бабына, доцент, кандидат экономических наук;
кафедра бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной
деятельности учреждения образования «Гомельский
государственный университет имени Франциска Скорины»

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом
учреждения образования «Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

Золоторева, О. А.

3 – 802 Анализ деятельности банков : практическое пособие по
специурсу для студентов специальности 1 - 25 01 04 «Финансы
и кредит» специализации 1 - 25 01 04 02 «Кредит» : в 2 ч. Часть 1 /
О. А. Золоторева, О. Н. Будникова; М-во образования РБ,
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины. –
Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2009. – 83 с.
ISBN 978-985-439-364-3

В первой части практического пособия содержатся основные понятия по темам
курса, практические задания, тесты, контрольные вопросы по анализу собственных и
привлеченных средств банка, анализу активов банка, кредитных операций, анализу
процентной политики банка, операций с ценными бумагами.

Практическое пособие адресовано студентам специальности 1 - 25 01 04 «Финансы и
кредит» специализации 1 - 25 01 04 02 «Кредит» и призвано оказать им помощь в
формировании практических навыков проведения экономического анализа деятельности
банков.

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262.10я73

ISBN 978-985-439-364-3

© Золоторева О. А., Будникова О. Н., 2009
© УО «Гомельский государственный
университет им. Ф. Скорины», 2009

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Тема 1 Содержание и организация анализа деятельности бан- ков.....	5
Тема 2 Анализ состояния собственных и привлеченных средств банка.....	16
Тема 3 Анализ активных операций банка.....	34
Тема 4 Анализ кредитной деятельности коммерческого банка..	44
Тема 5 Анализ процентной политики коммерческого банка....	56
Тема 6 Анализ операций банка с ценными бумагами	65
Литература	78

ВВЕДЕНИЕ

Осуществление аналитической работы в сфере банковской деятельности способствует эффективному управлению банковской системой, помогает обеспечивать доходность и ликвидность банковских операций. Грамотная постановка в банках аналитической работы позволяет давать реальную и всестороннюю оценку деятельности банков, необходимую для стабильного функционирования банковской системы, выявлять сильные и слабые стороны этой деятельности и на основе этого принимать необходимые решения по устранению возникающих проблем.

В современных условиях деятельность коммерческих банков является предметом внимания различных экономических контрагентов, которые заинтересованы в получении объективной информации о результатах их функционирования.

Основным инструментом при этом становится экономический анализ, целью которого является оценка текущего состояния банка, выявление основных тенденций его изменения, возникающих рисков при проведении операций и обоснование прогнозных оценок основных экономических показателей с учетом ожидаемых изменений внешней и внутренней среды. В то же время экономический анализ становится элементом управления банком и занимает ведущее место в обосновании экономических решений.

В первой части практического пособия содержатся основные понятия по темам курса, практические задания, тесты, контрольные вопросы по анализу собственных и привлеченных средств банка, анализу активов банка, кредитных операций, анализу процентной политики банка, операций с ценными бумагами.

Практическое пособие призвано оказать помощь в формировании практических навыков проведения экономического анализа деятельности банков и адресовано студентам специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» специализации 1- 25 01 04 02 «Кредит».

Тема 1 Содержание и организация анализа деятельности банков

- 1 Роль анализа в управлении банком
- 2 Принципы организации аналитической работы
- 3 Направления, этапы, методы, приемы, виды анализа
- 4 Информационное обеспечение анализа

Основные понятия по теме

Главным объектом анализа является деятельность каждого отдельного банка или их группировок (например, по территориальному, функциональному или любому другому признаку), в то время как **субъектами анализа** могут выступать сами коммерческие банки и их контрагенты: Национальный банк Республики Беларусь, другие кредитные учреждения, аудиторские фирмы, местные и центральные органы власти, клиенты банка, другие юридические и физические лица. При этом каждый субъект преследует в анализе свои цели. Следовательно, различаются направления и критерии анализа. Банки на основе анализа своих балансов стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли. Клиенты банка и банки-корреспонденты на основе анализа отчетности определяют устойчивость финансового положения банка и целесообразность дальнейших с ним взаимоотношений. Перед аудиторами стоит совершенно иная задача – проверка достоверности учета и отчетности банка, а также подтверждение (опровержение) результатов его деятельности. Несмотря на различные критерии и цели анализа, методика чтения и анализа баланса должна быть единой, что позволит обеспечить сопоставимость получаемых в процессе анализа данных и получить полное представление о деятельности банка.

Анализ деятельности банка включает:

- оценку состояния и результатов деятельности банка на момент проведения анализа;
- сравнение состояния и результатов деятельности банка за выбранный период (например, в конце года по сравнению с его началом);
- сравнение результатов деятельности банка с результатами деятельности других банков;

- обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на улучшение деятельности банка.

Таким образом, основной *целью анализа* является повышение оперативности, обоснованности и эффективности управленческих решений, снижение рисков ошибок управления.

Анализ способствует получению конкурентного преимущества на рынке, помогает поддерживать стабильность банка в изменяющейся экономической среде. Анализ позволяет осуществлять действенный контроль со стороны руководства банка и органов банковского надзора за функционированием, финансовым положением и изменениями в финансовом положении банка. Кроме того, он используется Национальным банком при оценке состояния развития денежно-кредитного рынка страны, разработке денежно-кредитной и валютной политики.

Предметом анализа деятельности коммерческого банка является коммерческая деятельность как банка в целом, так и его отдельных структурных составляющих, изучаемая на основе данных учета, отчетности и других источников информации.

Основные задачи анализа:

- ориентация в рыночной среде;
- оценка банковских рисков;
- выявление внутренних резервов.

В процессе анализа в обязательном порядке должны соблюдаться *основные методические принципы*, которые определяют общие свойства анализа деятельности банка.

Принцип системности, согласно которому объект анализа должен рассматриваться комплексно и строго как система взаимосвязанных и взаимообусловленных внутренних и внешних для банка характеристик. Системный подход требует наличия единой методологической базы и информационной сети.

Принцип специфичности предполагает учет особенностей изучаемого объекта (процесса, операции).

Принцип комплексности предусматривает раскрытие всех возможных сторон и аспектов исследуемого объекта в рамках поставленной цели анализа.

Принцип непрерывности характеризуется тем, что по мере поступления данных от объекта анализа к блоку анализа последний возобновляется (по схеме замкнутого цикла).

Принцип верифицируемости (эмпирическое подтверждение теоретических положений) требует определенной обоснованности результатов анализа, точности и достоверности оценок состояния объекта. Наиболее распространенным видом проверки результатов анализа является верификация путем использования методов, отличных от первоначально применяемых. Косвенная верификация осуществляется посредством сопоставления результатов анализа и информации, полученной из других источников.

Принцип полезности предполагает, что экономические выгоды от использования результатов анализа должны превышать затраты.

Принцип минимизации затрат при заданной достоверности и точности включает в себя отбор наиболее информативных переменных и параметров; выбор шкал измерения показателей; оптимизацию их числа при заданной точности расчетов.

При оценке состояния и результатов деятельности банка необходимо следовать следующим *направлениям*:

- провести анализ структуры активных и пассивных операций;
- определить значения показателей, характеризующих достаточность капитала и ликвидность баланса банка, и выполнение нормативов, установленных Национальным банком РБ;
- определить значения показателей, характеризующих достаточность капитала и ликвидность баланса банка, и выполнение нормативов, установленных Национальным банком РБ;
- провести анализ прибыльности деятельности банка.

Анализ структуры активных и пассивных операций может быть *качественным и количественным*.

При *качественном анализе* активных операций определяются направления использования средств банка, а при *качественном анализе* пассивных операций — источники собственных и привлеченных средств.

При *количественном анализе* активных операций вначале следует определить выполнение норматива минимального размера обязательных резервов, депонированных в Национальном банке Республики Беларусь. Далее при количественном анализе активных операций определяются относительные веса направлений использования средств банка, по которым можно оценить их значимость в активных операциях.

При *количественном анализе* пассивных операций можно аналогично определить относительные веса различных источников средств банка, по которым оценивается стратегия, используемая руко-

дством банка в работе по привлечению средств. Детализация количественного анализа активных и пассивных операций будет, естественно, зависеть от детальности информации, доступной лицу, проводящему анализ.

При анализе достаточности капитала и ликвидности баланса банка необходимо, в первую очередь, вычислить соответствующие показатели (коэффициенты), на основании которых можно проверить выполнение нормативов, установленных для коммерческих банков Национальным банком РБ. К таким нормативам относятся:

- минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка;
- предельный размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме) в уставном фонде банка;
- минимальный размер нормативного капитала для действующего банка;
- нормативы достаточности нормативного капитала банка;
- нормативы ликвидности банка;
- норматив максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников);
- норматив суммарной величины крупных кредитных рисков;
- норматив максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц;
- норматив суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц;
- норматив максимального размера кредитного риска по средствам, размещенным банком в странах, не входящих в группу «А»;
- нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций;
- нормативы ограничения валютного риска;
- норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском.

При выявлении нарушения нормативов Национальный банк может предъявлять учредителям (участникам) банков требования о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка, в том числе по увеличению его капитала, изменению структуры активов и др.

Нормативы для коммерческих банков, устанавливаемые Национальным банком, могут быть как директивными, обязательными для выполнения, так и оценочными, рекомендуемыми для анализа деятельности и финансового состояния коммерческих банков. Перечень нормативов, обязательных для выполнения, и методики их определе-

ния приведены в Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г., № 137.

Анализ прибыльности деятельности коммерческого банка включает:

- вычисление показателей, характеризующих прибыльность деятельности банка в целом;
- качественный и количественный анализ структуры доходов и расходов;
- анализ прибыльности отдельных операций банка.

При анализе прибыльности деятельности банка в целом могут быть использованы показатели (коэффициенты) прибыльности (рентабельности), применяемые в практике работы банков.

Качественный и количественный анализ структуры доходов и расходов банка может быть проведен аналогично изложенному выше анализу структуры активных и пассивных операций. При этом детализация анализа структуры доходов и расходов также будет определяться детальностью информации, доступной лицу, проводящему анализ.

При анализе прибыльности отдельных операций банка должны учитываться полученные доходы, а также прямые и косвенные расходы на их проведение. В зарубежных банках такому анализу уделяется особое внимание, поскольку на основании его можно сокращать объем менее прибыльных операций и увеличивать объем более прибыльных, реорганизовывать структурные подразделения банка и т. д.

Информационное обеспечение аналитических служб банка состоит из информационных ресурсов и способов их организации. К основным элементам информационного обеспечения относятся данные аналитического и синтетического учета, массивы нормативно-справочной информации, должностные и технологические инструкции, система документации, система классификации и кодирования, картотеки и др.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Каковы цели анализа деятельности банка для каждой из основных групп пользователей?

2. какими методическими принципами следует руководствоваться при анализе работы банка?

3. Назовите результаты, которые ожидает получить специалист на каждом этапе анализа.

4. Перечислите наиболее распространенные на практике приемы анализа банковских операций.

5. По каким признакам классифицируют виды анализа деятельности банка?

6. В чем содержание количественного и качественного анализа активных и пассивных операций?

7. На основе каких балансов можно: изучить обороты банка по дебету и кредиту; выявить операции с нерезидентами; увидеть сумму нетто-активов банка?

8. В каких целях используют операционный анализ банка?

**Тест для самопроверки и контроля знаний
(возможно несколько вариантов ответа)**

1. Банковская система — это:

а) внутренне организованная совокупность взаимосвязанных между собой банков конкретного государства;

б) сеть независимых банков, которые являются основным звеном в обслуживании экономики государства и населения;

в) составная часть финансово-кредитной системы государства, в которую входят банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

2. Нормативно-правовые акты Национального банка РБ принимаются в форме:

а) инструкций;

б) постановлений Правления НБ;

в) писем;

г) правил.

3. Инструменты денежно-кредитной политики НБ РБ:

а) учетная политика;

б) установление экономических нормативов деятельности банков;

в) политика открытого рынка;

г) эмиссия денег;

д) формирование фонда обязательных резервов.

4. Норма обязательных резервов по вкладам юридических лиц устанавливается в размере:

а) 8 % от суммы собственных средств банка;

б) 8 % от суммы привлеченных банками денежных средств;

в) 8 % от суммы привлеченных средств юридических лиц;

г) 4,5 % от суммы привлеченных средств юридических лиц;

д) 5 % от суммы прибыли банка;

е) 8 % от суммы уставного фонда банка.

5. Комплексная проверка банков проводится комиссией НБ:

а) не реже 1 раза в год;

б) не реже 1 раза в два года;

в) не реже 1 раза в три года.

6. Максимальный размер риска на одного клиента равен:

а) 20 % — в первые годы деятельности, 25 % — в последующие годы;

б) 10 % — в первые годы деятельности, 14 % — в последующие годы;

в) 8 % — в первые годы деятельности, 12 % — в последующие годы.

7. Норматив краткосрочной ликвидности равен:

а) 50 %;

б) 70 %;

в) 100 %;

г) 150 %.

8. К пассивным банковским операциям относятся:

а) выпуск и реализация от своего имени ценных бумаг на фондовом рынке;

б) открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

в) предоставление кредитов юридическим лицам;

г) привлечение денежных средств физических лиц во вклады;

д) трастовые операции.

9. Банковская система Республики Беларусь является:

а) одноуровневой;

б) двухуровневой;

в) трехуровневой.

10 Банковское законодательство:

- а) устанавливает принципы банковской деятельности;
- б) определяет порядок ликвидации банков;
- в) определяет порядок лицензирования деятельности банков;
- г) определяет порядок аттестации руководящих работников банков.

11 Основные цели деятельности НБ РБ:

- а) реализация предпринимательского интереса и получение прибыли;
- б) защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля;
- в) организация и проведение денежно-кредитной политики в государстве.

12 Субъектами анализа деятельности банков являются:

- а) центральный банк государства;
- б) трастовые компании;
- в) международные банковские организации;
- г) страховые организации;
- д) коммерческие банки;
- е) аудиторские организации;
- ж) вкладчики банка;
- з) другой вариант ответа.

13 В рамках реализации функции пруденциального регулирования (защиты гражданского оборота и укрепления доверия к кредитной системе государства) НБ РБ осуществляет:

- а) регулирование кредитных отношений;
- б) установление особых правил лицензирования деятельности;
- в) установление экономических стандартов и ограничений банковской деятельности;
- г) создает золотовалютные резервы.

14 Норматив мгновенной ликвидности равен:

- а) 20 %;
- б) 22 %;
- в) 25 %;
- г) 24 %.

15 Нормативно-правовые акты Национального банка РБ:

- а) принимаются только в случаях и пределах, предусмотренных Конституцией РБ;
- б) принимаются только в случаях и пределах, предусмотренных Банковским кодексом РБ;
- в) принимаются только на основании Устава Национального банка;
- г) принимаются только на основании законодательных актов РБ в пределах компетенции НБ РБ.

16 Норматив суммарной величины крупных рисков равен:

- а) пятикратному размеру собственных средств;
- б) шестикратному размеру собственных средств;
- в) шестикратному размеру общего капитала банка;
- г) 100 % собственных средств банка.

17 Деятельность банковской системы осуществляется на основании следующих принципов:

- а) обязательное лицензирование;
- б) подотчетность банков государству;
- в) строгое закрепление клиентов за тем или иным банком;
- г) обязательность соблюдения банками установленных экономических нормативов.

18 Банковское законодательство – это:

- а) совокупность правовых норм, регулирующих порядок организации и деятельности банков и НКФО, порядок осуществления ими банковских операций;
- б) система нормативно-правовых актов, регулирующих банковские правоотношения;
- в) совокупность осуществляемых банками и НКФО банковских операций.

19 Банковские правоотношения могут складываться:

- а) между банками и их клиентами – юридическими лицами;
- б) между банками и судебными органами;
- в) между юридическими лицами по поводу расчетов через банк;
- г) между национальным банком и его работниками по поводу начисления и выплаты заработной платы.

20. Норматив текущей ликвидности равен:

- а) 20 %;
- б) 50 %;
- в) 70 %;
- г) 75 %.

21. Объектом анализа деятельности банков выступает:

- а) деятельность отдельного банка;
- б) недвижимость банков;
- в) валютные ценности физических лиц в банковском хранилище;
- д) деятельность Национального банка Республики Беларусь;
- е) деятельность группировок банков по различным классификационным признакам;
- ж) другой вариант ответа.

22. К активным банковским операциям относятся:

- а) привлечение банком кредитов на платной основе;
- б) факторинговые операции банков;
- в) предоставление кредитов юридическим лицам;
- г) размещение депозитов в других банках (организациях) на платной основе;
- д) консультационные и информационные услуги.

23. Норматив минимального размера уставного фонда для создаваемого (реорганизуемого) банка равен:

- а) 500 млн. евро;
- б) 50 млн. евро;
- в) 5 млн. евро.

24. Под банковской деятельностью понимается:

- а) совокупность правовых норм, регулирующих порядок организации и деятельности банков и НКФО, порядок осуществления ими банковских операций;
- б) совокупность осуществляемых банками и НКФО банковских операций;
- в) система нормативно-правовых актов, регулирующих банковские правоотношения.

25. Совет директоров НБ:

- а) определяет основные направления деятельности Национального банка;
- б) осуществляет решение вопросов текущего руководства.

26. НБ РБ подотчетен:

- а) Правительству РБ;
- б) Национальному собранию РБ;
- в) Президенту РБ;
- г) Министерству финансов РБ.

27. Акты Национального банка РБ обязательны для исполнения:

- а) банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
- б) органами государственного управления;
- в) прочими юридическими и физическими лицами РБ.

28. Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее свои операции от имени создавшего его банка — это:

- а) представительство банка;
- б) филиал банка;
- в) расчетно-кассовый центр.

29. Перечень мер воздействия, применяемых со стороны НБ к банку включает:

- а) взыскание штрафов;
- б) изменение экономических нормативов деятельности банка;
- в) арест и конфискация имущества;
- г) отстранение от должности руководителя.

Тема 2 Анализ состояния собственного и привлеченных средств банка

- 1 Оценка состава и структуры средств коммерческого банка
- 2 Анализ собственного капитала банка
- 3 Оценка достаточности собственного капитала банка
- 4 Оценка состава и эффективности использования привлеченных ресурсов коммерческого банка

Основные понятия по теме

Ресурсы банка состоят из собственных средств и его обязательств (привлеченных и заемных средств).

Капиталом банка является его имущество свободное от обязательств, или собственное имущество банка. При этом он представляет собой особую форму банковских ресурсов: носит постоянный безвозвратный характер, имеет четко выраженную правовую основу и функциональное назначение, является обязательным условием функционирования любого коммерческого банка.

В соответствии с действующим законодательством собственные средства банка состоят из уставного, резервного, фондов развития банка, фондов переоценки статей баланса, прочих фондов, нераспределенной прибыли. Порядок их формирования и использования устанавливается Национальным банком и соответствующими локальными нормативными документами коммерческих банков.

Основными задачами анализа собственных средств банка являются:

- анализ состава, структуры и динамики собственного капитала;
- оценка выполнения банком экономических нормативов капитала;
- оценка соотношения собственных и привлеченных средств и пр.

Для общей характеристики изменений масштабов деятельности банка рассчитывают темпы роста и прироста собственного капитала в целом и в разрезе его составляющих по следующим формулам:

1 – темп роста (ТР):

$$ТР = \text{Котч} * 100 / \text{К баз},$$

(1)

где Котч, Кбаз – соответственно размер собственного капитала банка в целом или одной из его составляющих в отчетном и базисном периодах.

2 – темп прироста (ТПр):

$$\text{ТПр} = \text{ТР} - 100 \%,$$

(2)

При анализе структуры собственного капитала банка следует рассчитывать удельный вес отдельных элементов в его общем объеме. Наибольший удельный вес в собственном капитале банка принадлежит его уставному фонду. Поэтому важным направлением анализа собственного капитала банка является изучение уставного фонда.

Существенным моментом при анализе уставного фонда банка является расчет и оценка показателей, характеризующих его долю в сумме собственного капитала, активных операций, кредитных вложений, обязательств банка и др.

Различают понятия «собственный капитал-брутто» и «собственный капитал-нетто». В качестве источника кредитных ресурсов банка рассматривают лишь собственные средства-нетто. Понятие собственного капитала-брутто шире, поскольку оно включает в себя сумму как фактического остатка собственного капитала-нетто, так и отвлеченных (иммобилизованных) собственных средств. К иммобилизации (в широком смысле слова) относятся собственные акции, выкупленные у учредителей, убытки банка, вложения банка в инвестиции, превышение затрат банка капитального характера над имеющимися источниками осуществления этих затрат, недосозданные резервы под сомнительные активы и выданный субординированный кредит.

Иммобилизацией в узком смысле слова является недостаток источников собственных средств на покрытие затрат капитального характера, рассчитываемый как разница между указанными источниками и затратами.

Источники собственных средств рассчитываются как сумма амортизации собственных основных средств, включая основные средства, сданные в аренду; уставного фонда; эмиссионных разниц; фондов банка (небанковской кредитно-финансовой организации), в том числе фондов переоценки; прибыли (убытков) прошлых лет и отчетного года с учетом использования; нерализованных курсовых разниц.

Затраты рассчитываются как сумма вложений в здания и сооружения, прочие основные средства; основные средства по арендным и ли-

зидовым операциям: оборудование, требующее монтажа; капитальные вложения и незавершенное строительство; капитальные затраты по арендованным основным средствам.

Имобилизация, ее рост отрицательно влияют на доходность банковских операций, снижают реальный размер собственного капитала, ухудшают значения нормативов достаточности капитала, ведут к сужению всей ресурсной базы банка, последующему повышению затрат на ее пополнение. С целью определения качественной характеристики собственного капитала банка следует рассчитывать и анализировать в динамике коэффициент иммобилизации:

$$K_{\text{и}} = \frac{C_{\text{и}}}{C_{\text{сб}}}, \quad (3)$$

где $C_{\text{и}}$ – сумма иммобилизованных средств;
 $C_{\text{сб}}$ – величина собственных средств-брутто.

Для расчета коэффициента иммобилизации можно воспользоваться данными, приведенными в форме 2801, в которой приводится значение собственного капитала в нетто-оценке.

У банка может и не быть собственного капитала-нетто, о чем будет свидетельствовать превышение иммобилизованных средств над средствами-брутто. Коэффициент иммобилизации в этом случае будет больше 1. В такой ситуации очевидно, что на покрытие собственных затрат банка направляются привлеченные ресурсы, что является симптомом неэффективной деятельности банка.

При оценке выполнения банком экономических нормативов деятельности используются положения Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г., № 137.

Оценка соотношения собственных и привлеченных средств банка играет важную роль при анализе состояния собственного капитала банка, поскольку величина этого показателя характеризует обеспеченность обязательств банка собственными средствами, является гарантом надежности и стабильности его развития.

Привлеченные средства банка составляют преобладающую часть его ресурсов и определяют потенциал банка в осуществлении активных операций. Они входят в состав обязательств банка и включают:

- ресурсы, формируемые путем реализации собственных долговых ценных бумаг банка;
- ресурсы, полученные от центрального банка государства и банков второго уровня на депозитной и кредитной основе, а также в виде временной финансовой помощи;
- депозиты физических и юридических лиц;
- временно свободные средства по расчетным операциям и проч.

Анализ привлеченных средств осуществляется банком на уровне отдельных счетов, клиентов (контрагентов), банковских продуктов, сегментов рынка и пр. по следующим направлениям:

- изучение состава, структуры и динамики привлеченных средств;
- изучение стабильности ресурсной базы банка;
- анализ стоимости ресурсов;
- анализ межбанковских кредитов.

В процессе изучения состава, структуры и динамики ресурсной базы рассчитываются показатели абсолютного и относительного отклонения каждой составляющей средств и их общей суммы, рассчитываются темпы роста каждой группы ресурсов банка к уровню предыдущего либо базисного года, а также среднегодовые темпы роста (прироста и уменьшения).

Изучение стабильности ресурсной базы осуществляется на основании следующих показателей:

1 – *средний суммарный остаток средств на счете или по группе счетов клиентов банка (ОСТ ср):*

$$\text{ОСТ ср.} = (O_1 / 2 + O_2 + O_3 + \dots + O_{T-1} + O_T / 2) / T, \quad (4)$$

где $O_1, O_2, \dots, O_T$ – ежедневные остатки на счете либо остатки на соответствующую дату по группе счетов; T – число дней в отчетном периоде.

2 – *коэффициент изменчивости остатка средств по группе счетов клиентов банка (К изм):*

$$K_{\text{изм}} = \text{Ост мин} / \text{Ост ср.}, \quad (5)$$

где Ост мин – минимальное значение суммарного остатка средств по группе счетов клиентов банка.

3 – *коэффициент оседания средств, поступивших во вклады (Кос):*

$$Koc = (Oст\ кон. - Oст\ нач.) / Oст\ нач. \quad (6)$$

где: Oст нач., Oст кон. – соответственно остатки средств на депозитных счетах на начало и конец исследуемого периода; Об пост. – оборот по поступлению средств на депозитные счета за исследуемый период.

4 – коэффициент призыва привлеченных средств (Кпр):

$$Kпр = (Oст\ кон. - Oст\ нач.) / Oст\ нач. \quad (7)$$

5 – средний срок хранения вклада рубля в днях (C_д):

$$C_d = OB_{ср} * D / OBK, \quad (8)$$

где: OB – средний остаток вкладов; OBK – оборот по выдаче кредитов; D – количество дней в периоде.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Назовите составляющие собственного капитала банка.
- 2 Каков минимальный размер уставного фонда?
- 3 Как формируется уставный фонд банка?
- 4 Назовите источники пополнения уставного фонда банка.
- 5 Какие фонды образуются за счет прибыли банка? Назовите основные направления их использования.
- 6 Назовите основные задачи анализа собственного капитала банка.
- 7 Какова структура собственного капитала банка?
- 8 Что представляет собой основной капитал банка?
- 9 Из каких статей баланса состоит дополнительный капитал второго уровня?
- 10 Что представляет собой дополнительный капитал третьего уровня? Изложите алгоритм его расчета для включения в состав нормативного капитала.
- 11 В чем различие понятий «собственный капитал-брутто» и «собственный капитал-нетто»?
- 12 Что понимается под субординированным кредитом?
- 13 Что понимается под иммобилизацией собственных средств банка?

14 Охарактеризуйте основные показатели анализа собственных средств банка.

15 Назовите основные направления анализа привлеченных и заемных средств.

16 Какие внешние факторы оказывают влияние на объемы, структуру, стоимость и периодичность привлечения денежных средств?

17 По каким признакам группируют пассивы банка при анализе их структуры?

18 Назовите показатели, характеризующие стабильность ресурсной базы банка.

ЗАДАЧИ

1 Произвести анализ соотношения собственных и привлеченных средств банка, оценку структуры собственного капитала банка и проверить соблюдение банком необходимых нормативов, используя данные таблицы 1. Сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные для решения задачи, млн. руб.

Показатели	На начало года	На конец года
1 Собственные средства, всего	60 600	70 100
- уставный фонд	16 000	16 000
- эмиссионные разницы	2 100	2 100
- резервный фонд	8 000	9 600
- фонд переоценки	6 500	7 700
- прочие фонды банка	18 100	20 300
- накопленная прибыль	9 900	14 400
2 Привлеченные средства, всего	464 000	1 176 000

2 Рассчитать величину дополнительного капитала третьего уровня, величину нормативного капитала и показатель достаточности нормативного капитала на основе следующих данных:

Основной капитал 1 уровня составляет 10 000 000 тыс. руб.; дополнительный капитал 2 уровня – 20 000 000 тыс. руб.; краткосрочный субординированный кредит привлеченный – 60 000 000 тыс. руб.; величина кредитного риска составляет 800 000 000 тыс. руб.; величина операционного риска – 8 000 000 тыс. руб.; величина рыночного риска – 45 000 000 тыс. руб.

3. Провести оценку достаточности собственного капитала банка за отчетный год, используя данные таблицы 2. Сделать выводы.

Таблица 2 – Исходные данные для решения задачи, млн. руб.

Показатели	Сумма
1 Наличные денежные средства и драгоценные металлы	2 500
2 Средства в Национальном банке	9 200
3 Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	4 120
4 Ценные бумаги Правительства РБ в белорусских рублях	1 500
5 Ценные бумаги Национального банка, в белорусских рублях	2 180
6 Средства в центральных банках стран группы «А», МФО и банках развития	3 600
7 Ценные бумаги Правительства, номинированные в иностранной валюте	1 220
8 Ценные бумаги Национального банка в иностранной валюте	3 190
9 Кредитная задолженность органов госуправления РБ в иностранной валюте, возникшая в соответствии с отдельными постановлениями Правительства	5 600
10 Кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов в слитках	3 780
11 Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных банков стран группы «В», банков группы «А»	5 620

Окончание таблицы 2

1	2
12 Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг местных органов управления стран группы «А», юридических лиц группы «А»;	6 450
13 Кредитная задолженность, обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на правах собственности физическим лицам	7 990
14 Кредитная задолженность, обеспеченная залогом права физических лиц на строящиеся жилые помещения	1 380
15 Ценные бумаги банков и небанковских кредитно-финансовых организаций РБ	1 340
16 Ценные бумаги местных органов управления и самоуправления Республики Беларусь	1 120
17 Средства на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях РБ	3 880
18 Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления РБ	5 960
19 Кредитная задолженность, обеспеченная поручительствами физических лиц	4 520
20 Здания, сооружения и другие основные средства	11 090
21 Просроченная и сомнительная задолженность	1 230
22 Внебалансовые обязательства с коэффициентом эквивалента кредитного риска 1	2 560
23 Внебалансовые обязательства с коэффициентом эквивалента кредитного риска 0,5	4 220
24 Внебалансовые обязательства с коэффициентом эквивалента кредитного риска 0,2	7 880
25 Внебалансовые обязательства с коэффициентом эквивалента кредитного риска 0	9 125
26 Среднегодовая величина валового дохода за три года предшествующие отчетному	22 890
27 Величина рыночного риска	70 125

Величина нормативного капитала банка – 65 400 млн.руб.

4 На основании данных таблицы 3 провести оценку структуры собственного капитала банка в динамике: рассчитать величины основного и дополнительного капитала; провести анализ иммобилизации капитала; рассчитать показатели достаточности нормативного (основного) капитала при условии, что величины кредитного, операционного и рыночного рисков составляют 400 000 000 тыс. руб., 200 000 тыс. руб. и 30 000 000 тыс. руб. соответственно.

Таблица 3 — Исходные данные для анализа, тыс. руб.

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонения
1	2	3	4
1 Зарегистрированный уставный фонд 730	20 000 036	22 576 000	?
2 Эмиссионные разницы 731	-	-	?
3 Фонды банка и прибыль прошлых лет (732 кроме фонда дивидендов), 735П в части, подтвержденной внешней аудиторской организацией	21 516 430	21 893 120	?
4 Собственные акции, выкупленные у учредителей (участников) 7331	1 215	1 380	?
5 Убытки прошлых лет (735 А)	-	-	?
6 Убыток отчетного и прошлого года с учетом использования (736П, 737П, кл. 8) минус (736А, 737А, 738, кл.9)	-	-	?
7 Вложения в дочерние банки, небанковские кредитно-финансовые организации и иные дочерние юридические лица 52(А-П)	-	230 000	?
8 Долевые участия (в размере 20% и более в уставном фонде эмитента)	340 000	340 000	?
9 Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-	?

Окончание таблицы 3

1	2	3	4
10 Прибыль текущего года с учетом использования	972 199,4	1 104 843	?
11 Переоценка основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования 7390,7391	2 674 238,6	2 674 238,6	?
12 Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, прочих статей баланса x 70/100	910,14	1 230,5	?
13 Долгосрочный субординированный кредит (заем, депозит) привлеченный	120 000	-	?
13.1 Субординированный кредит (заем, депозит) принимаемый для расчета дополнительного капитала	?	-	?
14 Краткосрочный субординированный кредит привлеченный	33 428 571	30 000 000	?
15 Иммобилизация:	?	?	?
15.1 Источники:	1 400 760,9	1 567 800	?
15.2 Затраты:	1 230 980,8	1 760 780	?
16 Недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску	78 000	-	?
17 Недосозданный резерв под обесценение ценных бумаг (из расчета соответствующего резерва)	-	-	?
18 Субординированный кредит (заем, депозит) выданный	-	-	?
19 Итого капитал первого уровня	?	?	?
20 Итого капитал второго уровня	?	?	?
21 Итого капитал третьего уровня	?	?	?
22 Нормативный капитал:	?	?	?

5 На основании данных таблицы 4 провести анализ состава, структуры и динамики привлеченных средств банка за последние пять лет деятельности. Сделать аргументированные выводы.

Таблица 4 – Исходные данные для решения задачи, тыс. руб.

Показатели	Годы				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
1 Срочные депозиты	215 000	213 540	280 000	315 000	549 000
2 Депозиты до востребования	195 400	250 400	310 500	327 300	424 100
3 Остатки на расчетных счетах клиентов	158 000	230 200	312 700	340 200	310 400
4 Средства на корреспондентских счетах	550 000	370 540	410 950	450 120	313 500
5 Межбанковские кредиты, полученные	540 500	610 000	740 620	520 100	350 120
Итого	1 458 900	1 674 680	2 254 770	1 952 720	1 947 120

6 На основании данных таблицы 5 провести анализ стабильности величины остатка средств по группам счетов клиентов банка. Сделать выводы.

Таблица 5 – Исходные данные для решения задачи, тыс. руб.

Дата	Срочные депозиты	Депозиты до востребования	Остатки на расчетных счетах	Средства на корреспондентских счетах	Межбанковские кредиты
1	2	3	4	5	6
На 1.01	15 450	11 200	5 700	23 100	30 200
На 1.02	14 200	10 800	9 400	21 300	14 100
На 1.03	16 900	9 920	8 500	12 000	10 200
На 1.04	17 800	10 400	7 950	15 600	6 500
На 1.05	11 350	8 600	4 560	22 010	4 200
На 1.06	16 520	9 200	1 250	19 800	31 200

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
На 1.07	14 890	11 200	6 580	17 500	18 400
На 1.08	14 800	11 340	7 120	18 630	15 400
На 1.09	15 300	12 000	4 850	14 200	17 830
На 1.10	17 700	10 500	5 630	15 320	12 340
На 1.11	14 400	10 900	4 90	14 560	12 560
На 1.12	18 400	11 100	3 100	12 210	11 010
На 1.01	16 300	10 540	2 800	14 850	10 800

7 Провести оценку стабильности депозитной базы банка на основании данных, приведенных в таблице 6. Сделать выводы.

Таблица 6 – Исходные данные для решения задачи, тыс. руб.

Показатели	На начало года		Обороты по счетам		На конец года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
2	3	4	5	6	7	8
1 Срочные депозиты:	-	150 000	120 000	480 000	-	510 000
- до 3 месяцев	-	50 000	50 000	195 000	-	?
- до 6 месяцев	-	36 000	36 000	153 000	-	?
- до 12 месяцев	-	29 000	12 000	49 000	-	?
- до 18 месяцев	-	18 000	2 000	48 000	-	?
- до 24 месяцев	-	7 000	-	35 000	-	?
- до 36 месяцев	-	10 000	-	23 000	-	?
2 Депозиты до востребования	-	110 000	58 000	196 000	-	?
3 Остатки на расчетных счетах клиентов	-	204 000	573 000	886 000	-	?

8 Провести оценку стабильности депозитной базы банка на основании данных, приведенных в таблице 7. Сделать выводы.

Таблица 7 — Исходные данные для решения задачи, тыс. руб.

Показатели	На начало года		Обороты по счетам		На конец года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1 Срочные депозиты:	-	150 000	120 000	480 000	-	510 000
- до 3 месяцев	-	50 000	50 000	195 000	-	?
- до 6 месяцев	-	36 000	36 000	153 000	-	?
- до 12 месяцев	-	29 000	12 000	49 000	-	?
- до 18 месяцев	-	18 000	2 000	48 000	-	?
- до 24 месяцев	-	7 000	-	35 000	-	?
- до 36 месяцев	-	10 000	-	23 000	-	?
2 Депозиты до востребования	-	110 000	58 000	196 000	-	?
3 Остатки на расчетных счетах клиентов	-	204 000	573 000	886 000	-	?

9 По данным выписки из оборотной ведомости (таблица 8) провести анализ структуры привлеченных средств банка, оценить стабильность депозитной базы банка. Сделать выводы.

Таблица 8 — Выписка из оборотной ведомости банка с 1 января 2007 по 31 декабря 2008 г., тыс. руб.

Балансовый счет	Входящие остатки		Обороты		Исходящие остатки	
	Актив	Пассив	Дебет	Кредит	Актив	Пассив
1	2	3	4	5	6	7
3012	0	63 054	99 126 782	100 410 890	0	1 347 162
3013	0	1 309	278 836	279 506	0	1 979
3014	0	1 628	29 791	37 582	0	9 419
3015	0	9 430	508 789	518 653	0	19 294
раз.301	0	75 421	99 944 198	101 246 631	0	1 377 854
3071	0	0	244	244	0	0
раз.307	0	0	244	244	0	0
гр.30	0	75 421	99 944 442	101 246 875	0	1 377 854
3140	0	5 506	6 849 982	6 854 299	0	9 823
раз.314	0	5 506	6 849 982	6 854 299	0	9 823
гр.31	0	5 506	6 849 982	6 854 299	0	9 823
3162	0	0	1 329 904	1 329 904	0	0
раз.316	0	0	1 329 904	1 329 904	0	0
3172	0	809	17 565	16 976	0	220
3174	0	9 530	308 705	332 194	0	33 019
раз.317	0	10 339	326 270	349 170	0	33 239
3151	0	0	20 770 560	21 159 194	0	388 634
3152	0	0	13 920 691	13 920 691	0	0
3153	0	0	11 419 139	11 419 139	0	0
3154	0	0	12 495 577	12 495 577	0	0
раз.315	0	0	58 605 967	58 994 601	0	388 634
гр.31	0	10 339	60 262 141	60 673 675	0	421 873
3404	0	124 545	7 159 391	7 288 921	0	254 075
раз.340	0	124 545	7 159 391	7 288 921	0	254 075
3412	0	0	400 000	400 000	0	0
3414	0	409 170	1 646 612	2 031 105	0	793 663
раз.341	0	409 170	2 046 612	2 431 105	0	793 663
3424	0	3 125	175	2 412	0	5 362
раз.342	0	3 125	175	2 412	0	5 362
3470	0	0	28 239	28 239	0	0
3471	0	10 484	215 630	220 061	0	14 915
3472	0	0	2 142	2 142	0	0
раз.347	0	10 484	246 011	250 442	0	14 915
гр.34	0	547 324	9 452 191	9 972 881	0	1 068 014

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7
3112	0	10 760	48 618	37 858	0	0
3113	0	433	433	0	0	0
3114	0	50 339	12 690 118	12 648 038	0	8 259
раз.311	0	61 532	12 739 169	12 685 896	0	8 259
гр.31	0	61 532	12 739 169	12 685 896	0	8 259
3602	0	0	23 495 407	23 495 407	0	0
3603	0	0	426	426	0	0
раз.360	0	0	23 495 833	23 495 833	0	0
3611	0	0	0	15	0	15
раз.361	0	0	0	15	0	15
3620	0	104	436 271	436 287	0	120
3621	0	0	0	0	0	0
3622	0	0	1	146	0	145
раз.362	0	104	436 272	436 433	0	265
3642	0	402	67 718	67 316	0	0
раз.364	0	402	67 718	67 316	0	0
гр.36	0	506	23 999 823	23 999 597	0	280
3800	0	0	469 165	470 846	0	1 681
3801	177	0	859 458	858 196	1 439	0
3802	0	0	4 412 679	4 407 830	4 849	0
раз.380	177	0	5 741 302	5 736 872	6 288	1 681
3810	0	0	3 828 034	3 830 775	0	2 741
3812	0	117 225	9 484 383	9 475 641	0	108 483
раз.381	0	117 225	13 312 417	13 306 416	0	111 224
гр.38	177	117 225	19 053 719	19 043 288	6 288	112 905
Кл.3	177	817 853	232 301 467	234 476 511	6 288	2 999 008
4321	0	0	191378	191378	0	0
раз.432	0	0	191378	191378	0	0
4334	0	0	246782	222142	24640	0
раз.433	0	0	246782	222142	24640	0
гр.43	0	0	438160	413520	24640	0
4910	0	153 042	186 685	33 643	0	0
раз.491	0	153 042	186 685	33 643	0	0
4930	0	0	0	600	0	600
раз.493	0	0	0	600	0	600
4973	0	0	0	15	0	15
раз.497	0	0	0	15	0	15
гр.49	0	153 042	186 685	34 258	0	615

Окончание таблицы 8

Кл.4	0	153042	624845	447778	24640	615
6100	87 244	0	85 835 402	85 767 311	155 335	0
6101	19 964	0	112 606 320	111 349 326	1 276 958	0
раз.610	107 208	0	198 441 722	197 116 637	1 432 293	0
6120	0	0	3 525 017	3 137 863	387 154	0
6123	0	0	3 200 652	2 961 819	238 833	0
раз.612	0	0	6 725 669	6 099 682	625 987	0
6130	0	232 8115	42 510 873	48 521 639	0	8 338 881
6131	0	255 535	444 867	872 550	0	683 218
6132	0	410 041	331 334	609 721	0	688 428
6133	0	76 625	992 218	1 897 091	0	981 498
6134	0	158 519	809 749	655 830	0	4 600
раз.613	0	3 228 835	45 089 041	52 556 831	0	10 696 625
6161	39 627	0	611 195	127 933	522 889	0
6162	0	0	9 890 062	9 890 062	0	0
6165	0	0	2 387 580	2 387 580	0	0
6166	0	0	394	394	0	0
6169	0	0	1 329 904	1 329 904	0	0
раз.616	39 627	0	14 219 135	13 735 873	522 889	0
6172	0	0	79 799	79 799	0	0
6175	0	0	778 074	778 074	0	0
6176	0	0	23 683	23 683	0	0
6179	0	18 565	0	9 466	0	28 031
раз.617	0	18 565	881 556	891 022	0	28 031
гр.61	146 835	3 247 400	265 357 123	270 400 045	2 581 169	10 724 656

10 На основании данных таблицы 9 определить среднюю стоимость привлеченных ресурсов банка и провести анализ ее изменения в отчетном году по сравнению с прошлым. Сделать выводы.

Таблица 9 – Исходные данные для решения задачи

Показатели	Среднегодовые остатки ресурсов, млн. руб.		Средняя процентная ставка, %	
	прошлый год	отчетный год	прошлый год	отчетный год
1 Срочные депозиты	215 000	480 000	16	13
2 Депозиты до востребования	195 400	310 500	14,5	11
3 Остатки на расчетных счетах клиентов	158 000	312 700	1	0,5
4 Средства на корреспондентских счетах	550 000	410 950	1	0,8
5 Межбанковские кредиты, полученные	540 500	740 620	7	5,2
Итого	1 458 900	2 254 770	x	x

Тема 3 Анализ активных операций банка

Практическое занятие 1

- 1 Цели, этапы и направления анализа активных операций банка
- 2 Анализ состава и структуры активов банка по различным классификационным признакам

Практическое занятие 2

- 1 Анализ качественного состава активов банка с позиций ликвидности и сроков размещения
- 2 Анализ качественного состава активов с позиций риска и доходности

Основные понятия по теме

Общая оценка состояния активов банка состоит из анализа:

- состава и структуры активов банка на основе количественной оценки размера и удельного веса отдельных видов активов по различным классификационным признакам;
- качественного состава активов банка с позиций ликвидности и сроков размещения;
- качественного состава активов банка с позиций риска и доходности.

Для оценки целевого характера размещения активов применяется следующая классификация:

- 1 Денежные средства и драгоценные металлы.
- 2 Средства на корреспондентских счетах в банках.
- 3 Обязательные резервы.
- 4 Кредиты и депозиты банкам.
- 5 Кредиты клиентам.
- 6 Ценные бумаги.
- 7 Долгосрочные финансовые вложения.
- 8 Основные средства и нематериальные активы.
- 9 Прочие активы.

Общая сумма по вышеперечисленным группам должна равняться всем активам банка и отражаться в составляемой таблице по итоговой строке «Всего активов».

Оценка состава и структуры активов позволяет определить наиболее приоритетные для данного банка операции, оценить степень его специализации и универсальности в области размещения средств. Це-

лесообразно сравнивать полученные данные с показателями структуры активов других банков, средних данных по банковской системе страны.

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

Для оценки партнеров и клиентов банка по активным операциям необходимо определить контрагентов и сферы размещения банковских продуктов. Баланс банка позволяет выделить следующие типы контрагентов: банки, небанковские финансовые организации, коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, некоммерческие организации, республиканские органы государственного управления.

Классификацию активов банка по степени их ликвидности и в зависимости от состава и сроков размещения определяет Национальный банк Республики Беларусь в «Инструкции о нормативах безопасного функционирования».

При классификации по степени ликвидности можно выделить пять групп активов:

1 Абсолютно ликвидные активы, или активы, обладающие 100%-й ликвидностью от балансовой стоимости (A1). К ним относятся наличные денежные средства, драгоценные металлы, средства в Национальном банке, в том числе средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх причитающихся по расчету сумм; средства в центральных (национальных) банках стран группы «А», международных финансовых организациях; средства в других банках в части межбанковских кредитов и депозитов в белорусских рублях, обеспеченных гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, межбанковских кредитов и депозитов, обеспеченных гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций; ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях; ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций.

2 Высоколиквидные активы, или активы, обладающие 80%-й ликвидностью от балансовой стоимости (A2) включают в свой состав

межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в иностранной валюте; межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В»; средства до востребования в центральных (национальных) банках стран группы «В», банках группы «А», включая межбанковские кредиты и депозиты со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день; ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте; ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», ценные бумаги до востребования банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А».

3 Среднеликвидные активы, или активы, обладающие 50%-й ликвидностью от балансовой стоимости (A3). Состоят из средств до востребования в банках Республики Беларусь, в центральных (национальных) банках стран группы «С», банках группы «В», включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день; ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», а также межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом данных ценных бумаг, гарантиями, поручительствами их эмитентов, ценные бумаги до востребования банков группы «В», банков Республики Беларусь, местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных органов управления и самоуправления Республики Беларусь, юридических лиц группы «В».

4 Неликвидные активы, или активы, имеющие нулевую ликвидность (A4). Эта группа объединяет просроченные и сомнительные межбанковские кредиты; средства на счете фонда обязательных резервов в пределах причитающихся сумм; ценные бумаги, не оплаченные в срок; просроченную кредитную задолженность юридическим и физическим лицам; долевые участия (до 20 % уставного фонда эмитента); нематериальные активы, здания, сооружения и другие основные фонды.

5 *Активы с избирательной будущей ликвидностью*, или активы, размещенные на срок (A_3). К ним относятся средства, размещенные на срок в банках-резидентах, банках других стран; ценные бумаги местных органов управления и самоуправления; ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами; кредитная задолженность юридических и физических лиц; часть прочих активов. Диапазон колебаний ликвидности активов данной группы очень велик, что обусловлено их составом, преобладанием кредитов. Ликвидность кредитных вложений определяется ликвидностью их обеспечения. Так, кредитная задолженность, обеспеченная государственными ценными бумагами, обладает 100%-й ликвидностью, а обеспеченная залогом недвижимостью оценивается как вложение низколиквидного характера. Но поскольку все средства данной группы размещены на срок и банк не имеет права истребовать их до истечения определенного периода, он не может их рассматривать как реализуемые на дату классификации активов по группам; это активы с ликвидностью будущего времени.

На основании приведенной классификации активов банка по степени ликвидности необходимо составить таблицу для определения доли каждой группы в общей сумме активов.

На основании данных этой таблицы можно рассчитать коэффициент степени ликвидности активов $K_{ликв.акт}$:

$$K_{ликв.акт} = \frac{A_1 \times 1.0 + A_2 \times 0.8 + A_3 \times 0.5}{A_3 - A_3}$$

где $A_1 \times 1.0 + A_2 \times 0.8 + A_3 \times 0.5$ — сумма активов, взвешенных по группам ликвидности; A_3 — всего активов по балансу банка.

Значение коэффициента $K_{ликв.акт}$ отражает степень ликвидности активов банка в прямой зависимости, т. е. чем выше значение, тем выше степень ликвидности активов. Однако следует иметь в виду, что высокое значение данного коэффициента не является показателем высокой ликвидности банка. Для оценки ликвидности банка необходимо сопоставление активов с обязательствами. С учетом степени участия в оценке ликвидности банка все активы подразделяются на:

- активы мгновенной ликвидности;
- активы текущей ликвидности;
- активы краткосрочной ликвидности;
- активы долгосрочной ликвидности;
- неликвидные активы.

Активы мгновенной ликвидности включают группы A_1 , A_2 , A_3 и часть прочих активов банка, которые имеют режим до востребования.

Все вместе они представляют собой числитель в расчете коэффициента мгновенной ликвидности банка, при этом степень ликвидности составляющих группу во внимание не принимается, оценка происходит по балансу.

Активы текущей ликвидности состоят из всех активов мгновенной ликвидности и той части активов будущей ликвидности, срок погашения которых должен наступить в течение месяца. Данная группа активов участвует в расчете коэффициента текущей ликвидности.

Активы краткосрочной ликвидности включают часть активов будущей ликвидности, срок погашения которых должен наступить в течение года. При расчете коэффициента текущей ликвидности активы краткосрочной ликвидности умножаются на степень ликвидности и только после этого сопоставляются с пассивами. Для анализа состава всех активов по срокам ликвидности имеет смысл рассматривать активы краткосрочной ликвидности аналогично предыдущим группам, т. е. по балансу.

Активы долгосрочной ликвидности состоят из активов, размещенных на срок более 12 месяцев, и являются частью активов будущей ликвидности.

Неликвидные активы аналогичны по составу и значению активам группы A_4 .

Анализ качественного состава активов банка с позиций риска и доходности.

Для качественной оценки активов банка Национальным банком установлена градация активов банка по степени риска. В настоящее время модифицированы подходы к оценке рисков активных операций. В Инструкции об экономических нормативах предусмотрен подход к оценке рисков, основанный на оценке потенциальных потерь от активных операций с различными контрагентами (странами, банками, другими юридическими лицами) в зависимости от внешней оценки рейтингов данных контрагентов.

Рассмотрим различные коэффициенты, характеризующие качество активов с позиций риска:

$$K_1 = \frac{\text{сумма активов, взвешенных на риск}}{\text{сумма активов по балансу}}$$

Коэффициент K_1 дает представление о степени риска активов банка. Чем выше значение данного соотношения, тем выше риск активных операций банка.

$$K_2 = \frac{\text{сумма активов, взвешенных на риск}}{\text{сумма активов по балансу}} \cdot \frac{\text{облигационные резервы}}{\text{сумма активов по балансу}}$$

Коэффициент K_2 характеризует степень неучтенного риска активов банка. Чем выше значение данного соотношения, тем выше вероятность невосполнимых потерь для банка по высокорисковым вложениям.

$$K_3 = \frac{\text{сумма солидных резервов по активным операциям}}{\text{сумма активов, взвешенных на риск}}$$

Коэффициент K_3 показывает степень учета риска по активным операциям при создании резервов. Чем выше значение этого соотношения, тем лучше защищенность банка от потерь.

$$K_4 = \frac{\text{сумма активов без риска}}{\text{сумма активов по балансу}}$$

где сумма активов без риска равна разнице между суммой активов по балансу и суммой активов, взвешенных на риск. Чем выше значение этого коэффициента, тем менее рискован является портфель активов банка.

$$K_5 = \frac{\text{сумма активов без риска}}{\text{сумма активов, взвешенных на риск}}$$

Чем выше значение коэффициента K_5 , тем менее рискован, менее доходным, но и более ликвидным является портфель активов банка.

Среди показателей доходности активов банка обобщающим является коэффициент эффективности их использования:

$$K_{\text{эф}} = \frac{\text{средние остатки по активам, приносящим доход}}{\text{средние остатки по всем активным счетам}}$$

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы цель и задачи анализа активных операций банка?
2. Что относится к активным операциям банка?
3. Какие классификационные признаки используются при анализе состава и структуры активных операций?
4. В чем заключается различие классификаций активов банка по уровню их ликвидности и степени участия в оценке ликвидности банка?

5. В чем экономический смысл коэффициента ликвидности активов?

6. Какие факторы оказывают влияние на активные операции банка?

7. На какие группы классифицируются активы по степени риска?

8. Какие показатели характеризуют качество активов банка с позиций риска?

ЗАДАЧИ

7. На основании данных таблицы 10 рассчитайте коэффициент степени ликвидности активов на 1.01.2007 г. и 1.01.2008 г. Сделайте выводы.

Таблица 10 – Исходные данные для решения задачи

Показатель	% ликвидности	Значение показателя, тыс. руб.	
1	2	3 01.01.2007 г.	4 01.01.2008 г.
АКТИВ			
1 Касса и приравненные к ней средства		33 715,8	39 843
2 Средства в НБ РФ		81 313,1	58 714
3 Средства до востребования в банках стран А		24 711,3	28 735,4
4 Средства до востребования в банках-резидентах		6 871,1	9 018,3
5 Межбанковские кредиты, предоставленные банкам-резидентам		54 643,4	44 317,8
6 Средства на резервном счете в НБ в пределах причитающихся сумм по расчету резервных требований		73 715,2	123 007,8

Окончание таблицы 10

1	2	3	4
7 Средства на резервном счете в НБ, внесенные сверх причитающихся сумм		4615,3	7815,2
8 Государственные ценные бумаги РБ, номинированные в национальной денежной единице РБ		5 3718,7	88 015,1
9 Государственные ценные бумаги РБ, номинированные в иностранной валюте		8 511,8	9 614,2
10 Ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами		1 115,6	1 416,3
11 Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам под залог имущества		573 793,7	1 043 980
12 Участие в хозяйственной деятельности юридических лиц		1 113,4	1 618,0
13 Здания, сооружения и другие основные фонды		48713,2	56716,8
14 Прочие активы		25 818,2	39 012,3
15 Итого активов		992 369,8	1 551 824,2

2 На основании данных таблицы 11 охарактеризуйте качество активов с позиций риска. Сделайте выводы.

Таблица 11 – Исходные данные для решения задачи

Показатель	Коэффициент риска, %	Значение показателя, тыс. руб.	
		на 01.01.2007 г.	на 01.01.2008 г.
1	2	3	4
1 Касса и приравненные к ней средства		33 892,9	53 815,3
2 Средства в Национальном банке на корреспондентском счете		79 002,1	115 013,4
3 Средства на резервном счете в Национальном банке		84 589,0	134 008,7
4 Средства в других банках:			
4.1 средства в банках стран группы А;			
4.2 средства в банках резидентах и в банках нерезидентах стран группы В;			
4.3 просроченная и сомнительная задолженность			
5 Ценные бумаги:			
5.1 государственные ценные бумаги РБ в национальной валюте;		53 428,3	89 016,2
5.2 местных органов управления РБ;		13 617,2	15 713,1
5.3 выпущенные юридическими лицами РБ		1 915,4	1 817,2

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
6 Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам:			
6.1 кредиты в национальной валюте, выданные под залог ценных бумаг Правительства РБ, номинированных в белорусских рублях;		7 919,4	6 014,7
6.2 кредиты под залог имущества и других ТМЦ;			
6.3 кредиты, выданные под гарантию банков РБ;		369 793,7	732 018,2
6.4 кредиты физическим лицам, полностью обеспеченные залогом жилых помещений, принадлежащих на правах собственности физическим лицам;		31 084,33	23 015,2
6.5 под поручительство физических лиц;		2 500,0	2 713,2
6.6 пролонгированные и просроченные кредиты;		282 371,3	63 815,3
6.7 сомнительная задолженность по кредитам клиентов;		55 205,9	12 013,9
6.8 прочие кредиты;		7 123,9	8 019,8
6.9 созданные резервы под сомнительную задолженность		67 148,8	34 118,3

Окончание таблицы 11

1	2	3	4
7 Участие в хозяйственной деятельности юридических лиц		1 187,0	1 618,0
8 Задания, сооружения и другие основные фонды		45 796,4	53 713,3
9 Прочие активы		23 882,2	37 011,4
10 Итого активов		1 212 548,2	1 499 860,9

Тема 4 Анализ кредитной деятельности коммерческого банка

Практическое занятие 1

- 1 Оценка состава и структуры кредитов
- 2 Анализ движения кредитов
- 3 Анализ погашения выданных ссуд

Практическое занятие 2

- 1 Анализ формирования резерва на возможные потери по ссудам
- 2 Оценка эффективности кредитного портфеля коммерческого банка

Основные понятия по теме

Анализ кредитной деятельности банка осуществляется в двух направлениях. Первое направление – определение состава и структуры кредитных вложений банка по различным классификационным признакам, т. е. их количественная характеристика. Второе – характеристика состава и структуры кредитных вложений, т. е. качественная оценка кредитного портфеля.

Первое направление анализа предполагает изучение состава, структуры и динамики кредитных вложений в разрезе получателей, типов заемщиков, отраслевой принадлежности, субъектов, видов и объектов кредитования, сроков кредита и характера задолженности. Это позволяет определить главные тенденции развития кредитной деятельности банка. Оценка кредитных вложений предполагает также изучение движения кредитов с использованием информации об остатках задолженности по счетам и с учетом оборотов по ним.

При количественном анализе кредитных вложений наиболее важными являются следующие показатели:

- **удельный вес вновь выданных кредитов**, рассчитываемый как отношение выданных кредитов за определенный период к общей средней сумме кредитных вложений;
- **процент погашения кредитов**, рассчитываемый как отношение суммы погашенных в отчетном периоде кредитов к вновь выданным;
- **соотношение оборотов по выдаче и погашению кредитов**, т. е. дебетовых и кредитовых оборотов за определенный период.

Оценка полученных результатов должна дать количественное представление о составе и динамике кредитных вложений.

Второе направление анализа предполагает изучение кредитного портфеля банка по качественным признакам и предполагает расчет следующих показателей:

– **коэффициент проблемных кредитов** – отношение суммы проблемных кредитов к размеру всей кредитной задолженности. Объем проблемных кредитов банка определяет общая сумма просроченной, пролонгированной и сомнительной задолженности. При значении рассматриваемого коэффициента выше 5 % можно утверждать о наличии у банка сложностей со своевременным погашением задолженности (необходимо рассматривать тенденцию данного показателя в течение года);

– **коэффициент степени защиты от риска** – отношение суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков к кредитам, не приносящим дохода. По международным стандартам желательно не иметь подобных операций. К кредитам, не приносящим дохода, относятся просроченные, пролонгированные или срочные кредиты, по которым не платятся проценты в силу финансовых трудностей, а также беспроцентные кредиты. Данный показатель рассматривается в динамике: уменьшение знаменателя свидетельствует о положительной тенденции;

– **коэффициент достаточности резерва** на случай непогашения кредитов – отношение созданного резерва к сумме валового кредитного портфеля. В международной практике его нормативное значение составляет 1-5%;

– **коэффициент безнадёжных к погашению кредитов** – отношение списанных сумм из резерва к сумме валового кредитного портфеля. По законодательству Республики Беларусь решение о списании задолженности с баланса за счет резерва принимается банком после соблюдения всех процедур, установленных для взыскания задолженности как по процессуальным документам, так и без них;

– **коэффициент капитализации** – отношение выданных банком кредитов за период к сумме собственного капитала банка. Нормативное значение коэффициента составляет не больше 7,5;

– **коэффициент кредитной политики банка** – отношение сумм выданных банком кредитов за период с учетом остатка на начало периода к общей сумме депозитов. Нормативное значение показателя – 0,7. Если коэффициент больше 0,7, то банк ведет агрессивную кредитную политику и специализируется на кредитной деятельности, если меньше 0,7, то банк ведет умеренную политику, минимизирующую кредитный риск.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие классификационные признаки используются при анализе состава и структуры кредитных вложений банка?
2. Раскройте экономический смысл понятия «кредитный портфель банка».
3. Каковы основные показатели оценки качества кредитного портфеля банка?
4. По каким критериям классифицируют кредиты по группам кредитного риска?
5. Какие показатели характеризуют качество кредитного портфеля банка с позиций риска?

ЗАДАЧИ

1. На основании данных таблицы 12 произвести необходимые расчеты и проанализировать состав, структуру и динамику кредитных вложений банка за отчетный период. Сделать выводы.

Таблица 12 – Исходные данные для анализа, млн. руб.

Показатели	На начало года	Обороты по кредитным счетам		На конец года	Темпы роста
		выдано кредитов	погашено кредитов		
1	2	3	4	5	6
1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	?	?	?	?	?
в том числе:					
1.1. долгосрочные	5020000	3 556 000	1 550 800	?	?
из них:					

Окончание таблицы 12

1	2	3	4	5	6
- пролонгированные;	24000	-	2 140	?	?
- просроченные;	-	-	-	?	?
- сомнительные;	1560	-	-	?	?
1.2. краткосрочные	8790500	11 215 000	9 150 230	?	?
из них:					
- пролонгированные;	1200560	1 230 000	112 500	?	?
- просроченные;	254000	-	210 800	?	?
- сомнительные;	68000	1 200	68 000	?	?
2. Кредиты физическим лицам, всего	?	?	?	?	?
в том числе:					
2.1. долгосрочные	231450	25 600	33 900	?	?
из них:					
- пролонгированные;	15050	1 100	14 200	?	?
- просроченные;	56	-	42	?	?
- сомнительные;	18	-	14	?	?
2.2. краткосрочные	1540200	990 230	1 123 560	?	?
из них:					
- пролонгированные;	1200	-	1 200	?	?
- просроченные;	123	-	100	?	?
- сомнительные;	450	230	140	?	?
3. Кредитная задолженность, всего	?	?	?	?	?
в том числе:					
- пролонгированные;	?	?	?	?	?
- просроченные;	?	?	?	?	?
- сомнительные;	?	?	?	?	?

3. По данным выписки из оборотной ведомости (таблица 13) провести анализ структуры кредитных вложений банка, оценить качество кредитного портфеля банка. Сделать выводы.

Таблица 13 - Выписка из оборотной ведомости банка
с 1 января 2008 по 31 декабря 2008 г., тыс. руб.

Балансовый счет	Входящие остатки		Обороты		Исходящие остатки	
	Актив	Пассив	Дебет	Кредит	Актив	Пассив
1	2	3	4	5	6	7
2100	149 042	0	30 000	179 042	0	0
раз.210	149 042	0	30 000	179 042	0	0
2110	0	0	34 895	34 895	0	0
раз.211	0	0	34 895	34 895	0	0
2120	1 643 184	0	31 896 416	26 227 485	7 312 115	0
раз.212	1 643 184	0	31 896 416	26 227 485	7 312 115	0
2133	86 434	0	59 064	126 477	19 021	0
раз.213	86 434	0	59 064	126 477	19 021	0
2150	0	0	100 647	2 473	98 174	0
раз.215	0	0	100 647	2 473	98 174	0
2162	0	0	422 489	422 489	0	0
2163	66 100	0	0	66 100	0	0
раз.216	66 100	0	422 489	488 589	0	0
2170	162	0	3 180	3 342	0	0
2171	0	0	1 105	1 105	0	0
2172	11 719	0	1 261 090	1 272 809	0	0
2173	0	0	12 510	12 510	0	0
2175	0	0	38 120	2 191	35 929	0
раз.217	11 881	0	1 316 005	1 291 957	35 929	0
2180	0	0	4 420	4 420	0	0
2181	0	0	34 895	0	34 895	0
2182	1 139 557	0	2 100 553	1 923 471	1 316 639	0
2183	11 800	0	191 082	202 882	0	0
2185	0	0	755	755	0	0
раз.218	1 151 357	0	2 331 705	2 131 528	1 351 534	0
2190	0	0	583	583	0	0
2191	0	0	1 105	0	1 105	0
2192	0	0	33 204	33 204	0	0
2193	0	0	1 693	1 693	0	0
2195	0	0	585	585	0	0
раз.219	0	0	37 170	36 065	1 105	0
гр. 21	3 107 998	—	36 228 391	30 518 511	8 817 878	0

Окончание таблицы 13

1	2	3	4	5	6	7
2320	200	0	220	420	0	0
раз.232	200	0	220	420	0	0
2372	10	0	18	28	0	0
раз.237	10	0	18	28	0	0
гр. 23	210	0	238	448	0	0
2412	79 930	0	332 585	103 343	309 172	0
раз.241	79 930	0	332 585	103 343	309 172	0
2421	42	0	35 255	1 657	33 640	0
2422	601	0	0	77	524	0
2423	76	0	51	127	0	0
2424	748 964	0	2 008 674	837 884	1 919 754	0
раз.242	749 683	0	2 043 980	839 745	1 953 918	0
2471	2141	0	45 258	39 725	7 674	0
2472	11	0	233	202	42	0
раз.247	2 152	0	45 491	39 927	7 716	0
2481	0	0	2 019	2 019	0	0
2482	0	0	539	539	0	0
раз.248	0	0	2 558	2 558	0	0
2491	0	0	3 905	3 905	0	0
2492	0	0	390	390	0	0
раз.249	0	0	4 295	4 295	0	0
гр. 24	831 765	0	2 428 909	989 868	2 270 806	0
2530	435	0	1 248 477	1 248 912	0	0
раз.253	435	0	1 248 477	1 248 912	0	0
2573	1	0	4	5	0	0
раз.257	1	0	4	5	0	0
гр. 25	436	0	1 248 481	1 248 917	0	0
2912	0	0	12 789	26 223	0	13 434
раз.291	0	0	12 789	26 223	0	13 434
гр. 29	0	0	12 789	26 223	0	13 434

4 Провести анализ достаточности формирования резервов на покрытие кредитных рисков на основании данных таблицы 14.

Таблица 14 - Исходные данные для анализа

Показатели	На начало года		На конец года		Сумма расчетного резерва	
	млн. руб.	коэф. риска	млн. руб.	коэф. риска	на начало года	на конец года
1	2	3	4	5	6	7
1 Пролонгированная задолженность по средствам, размещенным в других банках, без признаков ухудшения финансового состояния должника	15 800	?	16 900	?	?	?
2 Задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа	13 670	?	12 450	?	?	?
3 Задолженность по средствам, размещенным в других банках, с наступившими сроками погашения и пролонгированная при наличии негативной информации о способности должника вернуть долг	10 070	?	9 500	?	?	?
4 Недостаточно обеспеченная кредитная задолженность с наступившими сроками погашения без признаков ухудшения фин. состояния должника	9 250	?	8 900	?	?	?
5 Срочная и пролонгированная не более одного раза кредитная задолженность, обеспеченная гарантиями Правительства РФ	12 080	?	10 890	?	?	?
6 Необеспеченная кредитная задолженность, просроченная до 90 дней	3 450	?	2 750	?	?	?

Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5	6	7
7 Срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при отсутствии негативной информации о способности должника вернуть долг	7 890	?	8 710	?	?	?
8 Необеспеченная кредитная задолженность без признаков ухудшения финансового состояния должника, пролонгированная более 1 раза	4 560	?	5 100	?	?	?
9 Задолженность физ. лиц, просроченная до 90 дней	2 330	?	3 450	?	?	?
10 Задолженность по приобретенным векселям при отсутствии негативной информации о способности должника вернуть долг	3 570	?	3 300	?	?	?
11 Недостаточно обеспеченная кредитная задолженность, просроченная до 180 дней	5 610	?	6 100	?	?	?
12 Задолженность по лизингу, факторингу (если банк имеет право регрессного требования к должнику), не погашенная в течение 90 дней с момента наступления срока платежа	2 450	?	3 400	?	?	?
13 Задолженность по операциям с векселями, просроченная от 91 до 180 дней с момента наступления срока наступления срока платежа	6 700	?	7 000	?	?	?

Окончание таблицы 14

1	2	3	4	5	6	7
14 Обеспеченная кредитная задолженность, просроченная свыше 180 дней	4 360	?	4 500	?	?	?
15 Задолженность по лизингу, факторингу (если банк имеет право регрессного требования к должнику), не погашенная более 180 дней с момента наступления срока платежа	8 800	?	7 600	?	?	?
16 Задолженность по приобретенным векселям, не погашенная в срок от 91 до 180 дней с момента наступления срока платежа	4 490	?	4 200	?	?	?
17 Задолженность должников, объявленных в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами), по которым открыто ликвидационное производство	3 560	?	3 700	?	?	?
18 Задолженность по лизингу, факторингу (если банк имеет право регрессного требования к должнику), не погашенная в срок от 91 до 180 дней с момента наступления срока платежа	4 300	?	3 600	?	?	?

Примечание - сумма фактически созданного резерва на начало года составила 27 120 млн. руб., на конец года - 28 300 млн. руб.

4 Провести качественный анализ кредитного портфеля банка на основании данных таблицы 14 (задача 3). Результаты анализа оформить в виде таблицы 15. Сделать выводы.

Таблица 15 - Состав, структура и динамика кредитного портфеля банка

Показатели	На начало года		На конец года		Отклонения	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, п.п.
1-ая группа кредитного риска	?	?	?	?	?	?
2-ая группа кредитного риска	?	?	?	?	?	?
3-ья группа кредитного риска	?	?	?	?	?	?
4-ая группа кредитного риска	?	?	?	?	?	?
5-ая группа кредитного риска	?	?	?	?	?	?
Итого	?	?	?	?	?	?

5 На основании данных таблиц 12, 16 рассчитать коэффициенты эффективности кредитных операций. Сделать выводы.

Таблица 16 - Исходные данные для решения задачи

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения
1	2	3	4
1 Собственный капитал банка, млн. руб.	25 000	28 000	?
2 Общий капитал банка, млн. руб.	21 560 320	30 456 120	?
3 Общая сумма кредитных вложений банка (валовый кредитный портфель), млн. руб.	11 754 550	15 541 200	?
3.1 вновь выданные кредиты, млн. руб.;	6 875 200	7 689 350	?

Окончание таблицы 16

3.2 кредитные вложения, не приносящие дохода, млн. руб.:	8 800	10 560	?
3.3 проблемная кредитная задолженность, млн. руб.	47 560	51 240	?
4 Общая сумма депозитных операций банка, млн. руб.	13 420 345	14 690 125	?
5 Сумма фактически созданного резерва на покрытие кредитных рисков, млн. руб.	27 120	28 300	?
6 Коэффициент капитализации	?	?	?
7 Коэффициент проблемных кредитов	?	?	?
8 Коэффициент степени защиты от риска	?	?	?
9 Коэффициент степени достаточности резерва	?	?	?
10 Соотношение кредитных операций и общего капитала банка	?	?	?
11 Коэффициент кредитной политики банка	?	?	?

6 Кредит юридическому лицу в сумме 6 000 000 бел. рублей выдан 01.05.2007 г. сроком на 2 года под 3% годовых с погашением основного долга и уплатой процентов за пользование кредитом в течение срока договора с периодичностью один раз в четыре месяца. Платежи по погашению основного долга составляют 1 000 000 бел. рублей. Проценты начисляются на фактический остаток задолженности. Рыночная ставка по аналогичным кредитам на дату выдачи составляла 12 % в год.

На дату составления отчетности 01.01.2008 г. остаток задолженности кредитополучателя по кредиту составляет 4 000 000 бел. рублей.

Определите амортизированную (справедливую) стоимость кредита на дату признания и расходы от признания по справедливой стоимости, составьте график амортизации по данному кредиту.

Какие корректировки необходимо произвести в баланс и отчете о прибылях и убытках за 2007 год с учетом имеющихся данных?

7 В 2008 году по кредиту юридическому лицу (условие задачи 6) был создан резерв, поскольку на 01.09.2008 г. имел место факт неуп-

латы. На 01.01.2009 г. фактическая задолженность по кредиту составляет 2 000 000 бел. рублей. Резерв создан в размере 50%, что составляет 1 000 000 бел. рублей.

Рассчитайте сумму убытка от обесценения.

Составьте новый график амортизации исходя из амортизированной стоимости кредита с учетом убытка от обесценения и будущих потоков денежных средств по данному кредиту.

Тема 5 Анализ процентной политики коммерческого банка

1. Определение номинальной и реальной цены ресурсов
2. Анализ процентной маржи

Основные понятия по теме

Процентная политика коммерческого банка находит выражение в динамике процентных ставок по его пассивным и активным операциям. При оценке процентной политики коммерческого банка анализируется стоимость всех ресурсов и депозитных операций.

Средняя номинальная годовая цена (годовая процентная ставка) ресурсов рассчитывается по формулам:

— по ресурсам в целом:

$$\frac{\text{Проценты, уплаченные за год}}{\text{Средний остаток собственных и привлеченных средств}}$$

— по привлеченным ресурсам:

$$\frac{\text{Проценты, уплаченные за год}}{\text{Средний остаток ресурсов, привлеченных в различных формах}}$$

— по вкладам до востребования:

$$\frac{\text{Проценты, уплаченные по вкладам до востребования}}{\text{Средний остаток вкладов до востребования}}$$

— по срочным депозитам:

$$\frac{\text{Проценты, уплаченные за год по срочным депозитам}}{\text{Средний остаток срочных депозитов}}$$

— по депозитным сертификатам:

$$\frac{\text{Проценты, уплаченные за год по депозитным сертификатам}}{\text{Средний остаток ресурсов, привлеченных в форме депозитных сертификатов}}$$

Под воздействием ряда факторов ресурсы для банка обходятся дороже, чем отражено в договоре по их привлечению. Одним из таких факторов является депонирование части привлеченных ресурсов на счете в НБ РФ в соответствии с нормой обязательных резервов.

Реальная цена привлеченных ресурсов рассчитывается по формуле:

$$\frac{\text{Номинальная цена}}{100 - \text{норма обязательных резервов}} \times 100\%$$

Средняя реальная стоимость всех ресурсов рассчитывается по формуле средневзвешенной исходя из реальной цены каждого вида ресурсов и его удельного веса в общем размере ресурсов, включая собственные бесплатные ресурсы.

Средняя договорная цена, на которую должны ориентироваться банковские работники при предоставлении кредитов, равна средней реальной стоимости ресурсов плюс достаточная маржа (МД).

В основе исчисления маржи лежит минимально необходимый объем дохода (НОД), который рассчитывается в соответствии с суммой издержек банка и необходимой прибыли. Это объясняется тем, что банк кроме процентных расходов несет и другие расходы — комиссионные, содержание персонала и др. Кроме того, у банка может существовать потребность в дополнительных затратах, например, высокий уровень проблемных кредитов обуславливает необходимость создания резервов по сомнительным долгам в большем объеме.

НОД = Проч. + Рдп. + Дпроч.

Прочие доходы — это доходы банка от небанковских операций, то есть плата за информационные и консультационные услуги банка, плата за инкассацию, проценты и комиссии, полученные за прошлые периоды, штрафы, пени, неустойки.

Величину достаточной маржи (МД) можно определить по формуле:

$$M_d = \frac{\text{НОД}}{\text{Средний остаток активов, приносящих доход}} \times 100\%$$

Данный показатель представляет собой минимальную, не приносящую прибыли, стоимость совокупного банковского продукта (т.е. по сути, себестоимость), выраженную в относительных единицах измерения.

Фактическая прибыльность активных операций банка определяется с помощью коэффициентов процентной маржи.

Коэффициент процентной маржи банка (K_1) рассчитывается по формуле:

$$K_1 = \frac{\text{проценты полученные} - \text{проценты уплаченные}}{\text{Средний остаток активов, приносящих доход}} \times 100\%$$

Снижение абсолютного размера и коэффициента процентной маржи является одним из признаков угрозы банкротства. Причины сокращения процентной маржи — падение процентных ставок по активным операциям, удорожание ресурсов, сокращение доли активов, приносящих доход, в общем объеме активов, неплатежи по процентам, неправильная процентная политика банка. Средний уровень ко-

коэффициента K_1 в мировой банковской практике составляет от 3,2 до 4,6%.

Другой относительной величиной процентной маржи является коэффициент *процентной маржи по кредитному портфелю* (K_2):

$$K_2 = \frac{\text{Проценты, полученные по кредитам} - \text{проценты, уплаченные за ресурсы}}{\text{Средний размер выданных кредитов}} \times 100\%.$$

Уровень K_2 характеризует среднюю прибыльность активных операций банка: предоставления кредитов, вложения в ценные бумаги, другие предприятия, в факторинговые и лизинговые операции. K_2 характеризует прибыльность кредитных операций. Сравнение его с K_1 позволяет сравнить прибыльность этой сферы деятельности банка со средней прибыльностью активов, приносящих доход. Сравнение K_1 и K_2 с M_1 (достаточная маржа) позволяет оценить, как фактическая прибыльность активных и кредитных операций отличается от минимально необходимого уровня.

Для минимизации процентного риска должна быть взаимоувязана процентная политика по активным и пассивным, кредитным и депозитным операциям. Степень такой согласованности характеризует коэффициент спреда:

$$K_3 = \frac{\text{Проценты, полученные по кредитам за период}}{\text{Средний размер выданных кредитов}} \times 100\% - \frac{\text{Проценты, уплаченные по депозитам за период}}{\text{Средний размер депозитов}} \times 100\%.$$

Средний уровень этого коэффициента в мировой банковской практике — 1,25%. Этот уровень не учитывает возможных высоких темпов инфляции.

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чем заключается разница между номинальной и реальной ценой ресурсов?
- 2 Каким образом отчисления в фонд обязательных резервов влияют на стоимость ресурсов?

- 3 Как рассчитать среднюю реальную стоимость всех ресурсов банка?
- 4 Каково экономическое значение показателя достаточной маржи?
- 5 Как рассчитать величину достаточной маржи?
- 6 Каково экономическое значение коэффициентов процентной маржи?
- 7 Какие факторы влияют на показатели процентной маржи?
- 8 В чем сущность коэффициента спреда? Как он рассчитывается?

ЗАДАЧИ

1 Дайте оценку процентной политике банка по следующим направлениям:

- 1) сравните среднюю фактическую договорную цену и среднюю ориентировочную цену по активным операциям;
- 2) выявите отклонение фактической договорной цены по отдельным видам кредитных операций от средней ориентировочной цены. Выполните расчеты необходимых показателей, используя данные таблиц.

2 Рассчитайте номинальную стоимость каждого вида рублевых ресурсов, заполнив следующую таблицу.

Таблица 17 -- Средние годовые процентные ставки по ресурсам филиала банка

Виды ресурсов	Средний остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Процентные расходы, тыс. руб.	Процентная ставка, %
1	2	3	4	5
1 Средства на текущих (расчетных) счетах юридических лиц	283 570		10 437,8	
2 Депозиты физических лиц	851 271,3		147 977,3	

Описание таблицы 17

1	2	3	4	5
3 Средства бюджета Союза Беларуси и России и средства государственных внебюджетных фондов	7 541,2		20,5	
4 Средства республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов СЭЗ и бюджетных организаций	272 861,1		28 037,2	
5 Векселя, выпущенные банком	5150		-	
6 Сберегательные сертификаты, выпущенные банком	350		108,8	
7 Депозитные сертификаты, выпущенные банком	-		628,4	
Итого	1 420 743,6	100	188 186	

На основе данных таблицы 18:
 рассчитайте среднюю номинальную процентную ставку по всем видам ресурсов по формуле средневзвешенной;
 рассчитайте среднюю реальную стоимость ресурсов исходя из действующих норм резервирования.

Таблица 18 – Номинальная и реальная стоимость рублевых ресурсов филиала банка

Виды ресурсов	Средний остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Номинальная цена, %	Реальная цена, %	Отклонение, п.п.
1 Средства на текущих (расчетных) счетах юридических лиц	283 570				
2 Депозиты физических лиц	851 271,3				
3 Средства бюджета Союза Беларуси и России и средства государственных внебюджетных фондов	7 541,2				
4 Средства республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов СЭЗ и бюджетных организаций	272 861,1				
5 Векселя, выпущенные банком	5 150				
6 Сберегательные сертификаты, выпущенные банком	350				
Итого	1 420 743,6	100,0			

3 Используя данные таблицы 19 рассчитайте средние годовые процентные ставки по активам.

Таблица 19 – Средние годовые процентные ставки по активам филиала банка

Активы	Средний остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Процентные доходы, тыс. руб.	Процентная ставка, %
1 Ценные бумаги	376 236,5		100 357,4	
2 Кредиты с использованием векселей	5 150			
3 Краткосрочные кредиты юридическим лицам	1 474 312,5		254 031,7	
4 Долгосрочные кредиты юридическим лицам	883 098,7		44 577,3	
5 Кредиты физическим лицам на потребительские цели	188 884,8		37 776,96	
Всего	2 927 682,5	100	436 746,36	

Рассчитайте среднюю годовую процентную ставку по всем видам рублевых активов, приносящих доход, по формуле средневзвешенной.

4 Рассчитайте достаточную маржу по активным операциям, используя данные таблицы 20.

Таблица 20 Состав доходов и расходов филиала банка

Полученные доходы		Уплаченные расходы	
Статья доходов	Сумма, тыс. руб.	Статья расходов	Сумма, тыс. руб.
1 Процентные доходы	436 746,36	1 Процентные расходы	188 186
2 Непроцентные доходы :	586 900	2 Непроцентные расходы	773 100
2.1 Комиссионные	468 300	2.1 Комиссионные	10 500
2.2 Прочие банковские доходы	118 100	2.2 Прочие банковские расходы	240 600
2.3 Прочие операционные доходы	500	2.3 Прочие операционные расходы	428 500
2.4 Уменьшение резервов		2.4 Отчисления в резервы	23 000
		2.5 Налог на прибыль	70 500
Итого	1 023 646,36	Итого	961 286

Средний остаток активов, приносящих доход, равен 2 927 682,5 тыс. руб.

5 Определите минимальную процентную ставку по активным операциям банка, позволяющую покрыть необходимые расходы для получения прибыли, то есть точку безубыточности банковских вложений. Расчет точки безубыточности представьте в таблице 21.

Таблица 21 – Расчет точки безубыточности для активным операциям филиала банка

Показатели	Рублевые ресурсы
Номинальная стоимость ресурсов, %	
Потери от обязательного резервирования, %	
Реальная цена ресурсов, %	
Достаточная маржа, %	
Минимальная процентная ставка (точка безубыточности), %	
Фактическая процентная ставка, %	
Отклонение от минимальной ставки, п.п.	

Сделайте вывод.

Тема 6 Анализ операций банка с ценными бумагами

1. Оценка состава и структуры инвестиционного портфеля банка
2. Анализ формирования и использования резервов под обесценение ценных бумаг
3. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами

Основные понятия по теме

К ценным бумагам относятся государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах отнесены к числу ценных бумаг.

Все ценные бумаги, приобретаемые банком с целью получения дохода и поддержания необходимой ликвидности, называются *портфелем ценных бумаг*. В состав портфеля ценных бумаг входит *инвестиционный портфель*, состоящий из вложений в акции и облигации с целью получения дохода в виде процентов или дивидендов, и *торговый портфель* ценных бумаг, которые приобретаются для дальнейшей перепродажи с целью получения дохода в виде курсовой разницы.

Анализ операций банка с ценными бумагами проводится по следующим направлениям:

- анализ состава и структуры инвестиционного портфеля банка;
- анализ доходности операций с ценными бумагами;
- оценка качества портфеля ценных бумаг;
- оценка достаточности формирования резерва под обесценение ценных бумаг;
- анализ учетных операций.

При анализе состава и структуры инвестиционного портфеля определяются приоритеты данного банка в формировании инвестиционного портфеля, тенденции происходящих изменений в его составе и структуре, а также удельный вес вложений в ценные бумаги в общей структуре активов. Преобладание в инвестиционном портфеле акций обычно рассматривается как доходный, но рискованный вариант, который можно определить как «агрессивный» портфель. Преобладание же облигаций – свидетельство более осторожной, но менее доходной

политики управления портфелем; это так называемый «консервативный» тип портфеля.

Дополнительно изучается соотношение активных и пассивных операций банка с ценными бумагами. Это осуществляется с помощью коэффициентов:

K_1 = Вложения банка в ценные бумаги по поручению клиентов / Выпуск ценных бумаг банком по поручению клиентов;

K_2 = Собственные вложения банка в ценные бумаги / Выпуск ценных бумаг банком по собственной инициативе.

Данные показатели характеризуют, какую часть привлеченных посредством выпуска ценных бумаг средств банк направляет на приобретение других ценных бумаг.

Анализ доходности инвестиционного портфеля осуществляется в следующем порядке:

1) определяется сумма полученных доходов по приобретенным банком ценным бумагам по видам доходов (дивиденды и проценты);

2) рассчитывается отношение полученных доходов к общей сумме доходов банка и сравнивается с доходностью других активных операций;

3) определяется отношение полученных доходов по приобретенным ценным бумагам к фактической балансовой стоимости приобретенных бумаг или к сумме вложений банка в ценные бумаги;

4) рассчитывается коэффициент рентабельности операций с ценными бумагами как отношение доходов и расходов от операций банка с ценными бумагами.

По величине данных показателей делают выводы о степени доходности (убыточности) операций банка с ценными бумагами.

Оценка качества портфеля ценных бумаг предполагает его анализ с точки зрения ликвидности и риска.

По степени риска портфель ценных бумаг классифицируется согласно положениям инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 137 от 28 сентября 2006 г. по семи группам с соответствующими степенями риска: 0 процентов; 20 процентов; 35 процентов; 50 процентов; 75 процентов; 100 процентов; 150 процентов.

На основе данной классификации рассчитываются показатели, позволяющие оценить качество портфеля ценных бумаг с точки зрения риска:

- коэффициент осторожности вложений банка в ценные бумаги, представляющий собой отношение разницы между общей суммой инвестиций в ценные бумаги и суммой инвестиций, взвешенных на риск, к общей сумме инвестиций в ценные бумаги. Коэффициент показывает степень риска вложений банка в ценные бумаги: чем меньше коэффициент, тем выше степень риска;

- коэффициент зависимости риска инвестиций в ценные бумаги от эмитента: отношение вложений в ценные бумаги, взвешенных на риск, к общей сумме вложений в ценные бумаги;

- размер портфеля ценных бумаг, который не подвержен риску, представляет собой разницу между валовым кредитным портфелем и кредитным портфелем, взвешенным на риск. При инвестировании средств в ценные бумаги для поддержания ликвидности активов и компенсации финансовых потерь коммерческие банки обязаны формировать резерв под обесценение ценных бумаг. Условия создания резерва определяются банком самостоятельно с учетом требований законодательства путем вынесения мотивированного суждения об уровне риска, связанном со способностью эмитента обслуживать ценные бумаги. Способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства оценивается путем комплексного и объективного анализа показателей их финансового состояния (размер чистых активов, показатели финансового результата, коэффициенты ликвидности, платежеспособности, показатели деловой активности (оборачиваемость и рентабельность) и др.), а также внешних факторов, влияющих на способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства перед банком.

В целях определения размера специального резерва под обесценение ценных бумаг Законодательством Республики Беларусь установлено четыре группы риска:

- I группа риска предполагает безусловную способность эмитента исполнить свои обязательства. По данной группе резерв не формируется;

- II группа риска – нет очевидных признаков существенного снижения цены и (или) возникновения вероятности неисполнения эмитентом своих обязательств. По данной группе риска специальный резерв формируется в размере 25 процентов цены приобретения ценной бумаги;

– III группа – тенденции свидетельствуют о существенном снижении цены и (или) вероятности неисполнения эмитентом своих обязательств. По данной группе риска специальный резерв формируется в размере 50 процентов цены приобретения ценной бумаги;

– IV группа – высокая вероятность неисполнения обязательств эмитентом. По данной группе риска специальный резерв формируется в размере 100 процентов цены приобретения ценной бумаги.

При анализе резерва под обесценение ценных бумаг также рассчитываются следующие показатели:

- *коэффициент учета риска* - соотношение суммы фактически созданного резерва под обесценение ценных бумаг и портфеля ценных бумаг, взвешенного на риск. Коэффициент показывает степень зависимости учтенного риска при создании резервов от расчетного размера риска. Чем выше его значение, тем лучше защищенность банка от потерь в результате обесценения ценных бумаг;

- *коэффициент достаточности резерва* - отношение созданного резерва к общей сумме вложений. Показатель отражает степень достаточности резерва на случай обесценения ценных бумаг;

- *чистый инвестиционный портфель* - разница между инвестиционным портфелем банка и созданным резервом под обесценение ценных бумаг.

Далее при анализе изучают соблюдение учреждением банка установленных Национальным банком нормативов участия в уставных фондах других коммерческих организаций. К ним относятся норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации и норматив предельного размера участия банка в уставных фондах коммерческих организаций в совокупности. Первый норматив устанавливается в размере не более 5 процентов, второй - не более 25 процентов от нормативного капитала банка.

Важное место в деятельности банка занимают учетные операции, под которыми обычно понимают учет векселей. Учет банком векселя есть покупка векселя, срок оплаты которого еще не наступил. При учете векселя банк приобретает все права собственника ценной бумаги, в том числе и право кредитора по истребованию причитающихся по векселю сумм с должника, право возможной реализации на рынке. Банк учитывает вексель по цене ниже номинала и выдает предъявителю сумму векселя до срока погашения платежа, удерживая в свою пользу вознаграждение - процентную сумму (сумму дисконта), которая исчисляется на основе учетной ставки.

При анализе учетных операций изучают состав и структуру учтенных векселей по типам контрагентов; состав векселей по срокам погашения; долю переучтенных векселей в общей сумме учтенных векселей; долю векселей, не оплаченных в срок; отношение созданного резерва под сомнительную задолженность по учтенным векселям к сумме учтенных векселей и к сумме векселей, не оплаченных в срок.

Расчет вышеперечисленных показателей позволяет оценить состояние учетных операций банка и их значимость.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы этапы анализа операций банка с ценными бумагами?
2. Каково функциональное назначение ценных бумаг, входящих в инвестиционный портфель банка?
3. Какие операции банка с ценными бумагами относятся к активным, а какие - к пассивным?
4. В чем заключается необходимость создания в банке резерва под обесценение ценных бумаг?
5. Каковы нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций?
6. Объясните сущность учетных операций банка.

ЗАДАЧИ

1. Провести оценку состава, структуры и динамики инвестиционного портфеля учреждения банка за два года на основании данных таблицы 22, заполнить соответствующие строки и сделать выводы.

Таблица 22 - Исходные данные для решения задачи

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонения	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. веса, п.п.
1	2	3	4	5	6	7
I Вложения в акции, всего	?		?			
I.1 акции субъектов хозяйствования-резидентов РБ	6 420		7 520			

Окончание таблицы 22

1	2	3	4	5	6	7
1.2 акции субъектов хозяйствования - нерезидентов РБ	2 145		1 550			
1.3 акции банков - резидентов РБ	2 110		2 200			
1.4 акции банков - нерезидентов РБ	4 580		5 900			
1.5 прочие акции	1 230		1 540			
2 Вложения в облигации, всего	?		?			
2.1 государственные ценные бумаги республиканских органов государственного управления	9 880		10 100			
2.2 государственные ценные бумаги местных органов государственного управления	7 140		6 150			
2.3 ценные бумаги банков-резидентов РБ	150		530			
2.4 ценные бумаги банков-нерезидентов РБ	1560		480			
2.5 ценные бумаги субъектов хозяйствования-резидентов РБ	650		1 120			
2.6 ценные бумаги субъектов хозяйствования-нерезидентов РБ	105		-			
3 Депозитные сертификаты, приобретенные банком	85		12			
4 Прочие долговые обязательства	330		110			
5 Прочее участие в акциях	22		24			
6 Всего вложений	?	100	?	100		
7 Активы банка, всего	89 560		94 870			
8 Удельный вес инвестиционных вложений банка в активах	x		x		x	

2 Провести оценку соотношения активных и пассивных операций банка с ценными бумагами на основании данных таблицы 23 и таблицы 22 (задача 1). Сделать выводы.

Таблица 23 – Исходные данные для решения задачи

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонения	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. веса, п.п.
1 Вложения банка в ценные бумаги:						
1.1 по поручению клиентов банка за счет банковского кредита	1 450		1 220			
1.2 по поручению и за счет средств клиентов банка	4 230		5 160			
1.3 собственные вложения банка в ценные бумаги	36 140		18 300			
1.4 вложения банка в ценные бумаги за счет межбанковского кредита	-		10			
2 Выпуск ценных бумаг банком:						
2.1 по собственной инициативе	6 140		3 440			
2.2 по поручению клиентов	6 380		8 590			
3 Актив (пассив) баланса банка	89 560		94 870			
4 Коэффициенты, характеризующие соотношение активных и пассивных операций банка с ценными бумагами		X		X		X
4.1 K ₁	X		X			X
4.2 K ₂	X		X			X

3 На основании данных таблицы 24 заполнить соответствующие строки, рассчитать показатели доходности операций с ценными бумагами и сделать выводы.

Таблица 24 – Исходные данные для решения задачи

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонения	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. веса, п.п.
1 Доходы от операций банка с ценными бумагами	2	3	4	5	6	7
1.1 процентные доходы	14 560	100	16 980	100		
1.2 комиссионные доходы	8 495		7 515			
1.3 доходы от реализации долевых участия	158		-			
1.4 доходы от реализации инвестиций в дочерних структурах	-		-			
1.5 уменьшение резервов под обесценение ценных бумаг	1 870		690			
1.6 прочие доходы от операций с ценными бумагами	540		150			
2 Расходы банка от операций с ценными бумагами		100		100		
2.1 процентные расходы по банковским векселям, выпущенным банком	1 384		2 140			
2.2 процентные расходы по депозитным сертификатам, выпущенным банком	150		90			
2.3 процентные расходы по облигациям, выпущенным банком	2 570		1 420			
2.4 процентные расходы по сберегательным сертификатам, выпущенным банком	830		650			
2.5 процентные расходы по прочим долговым обязательствам, выпущенным банком	610		-			

Окончание таблицы 24

1	2	3	4	5	6	7
2.6 прочие процентные расходы по операциям с ценными бумагами	520		190			
2.8 комиссионные расходы	25		385			
2.9 потери от переоценки ценных бумаг	-		160			
2.10 расходы по реализации долевых участия	162		-			
2.11 расходы по реализации инвестиций в дочерних структурах	-		-			
2.12 отчисление в резервы под обесценение ценных бумаг	2 750		3 270			
2.13 прочие расходы по операциям с ценными бумагами	330		180			
3 Вложения банка в ценные бумаги, всего	36 408	X	37 239	X		X
4 Общий объем операций банка с ценными бумагами	51 200	X	54 150	X		X
5 Показатели доходности банковских операций с ценными бумагами:						
5.1 доля полученных доходов в общей сумме доходов банка		X		X		X
5.2 отношение полученных доходов по приобретенным ценным бумагам к сумме вложений банка в ценные бумаги		X		X		X
5.3 коэффициент рентабельности операций с ценными бумагами (стр.1 / стр. 2)		X		X		X

4 На основании данных таблицы 25, используя положения инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь

№ 137 от 28.09.2006 г. провести оценку качества портфеля ценных бумаг учреждения банка. Сделать выводы.

Таблица 25 – Исходные данные для решения задачи

Показатели	Фактическая сумма вложений, млн. руб.	Степень риска	Сумма вложений, взвешенная на риск, млн. руб.
1	2	3	4
1 Облигации Правительства и Национального банка Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях	5 602		
2 Облигации Правительства и Национального банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте	2 100		
3 Акции банков и юридических лиц группы «А»	4 500		
4 Депозитные сертификаты банков группы «В»	3 120		
5 Облигации местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь	900		
6 Акции банков и юридических лиц группы «В»	1 860		
7 Сберегательные сертификаты банков Республики Беларусь	2 145		
8 Акции юридических лиц Республики Беларусь	6 800		
9 Ценные бумаги, не оплаченные в срок	870		

74

Окончание таблицы 25

1	2	3	4
10 Ценные бумаги правительств и центральных банков стран группы «Е»	870		
11 Сберегательные сертификаты банков группы «Е»	150		
12 Акции юридических лиц группы «Д»	1 880		
13 Акции банков и юридических лиц группы «С»	3 970		
Итого		x	

5 На основании данных таблицы 26 провести оценку достаточности формирования резерва под обеспечение ценных бумаг. Сделать соответствующие выводы.

Таблица 26 – Исходные данные для решения задачи

Показатели	На начало года		На конец года		Сумма расчетного резерва	
	млн. руб.	коэф. риска	млн. руб.	коэф. риска	на начало года	на конец года
1	2	3	4	5	6	7
1 Акции юридических лиц Республики Беларусь, рыночная стоимость которых более чем на 10 % ниже номинальной	15 800					
2 Облигации Национального банка Республики Беларусь	13 670		12 450			

75

Продолжение таблицы 26

1	2	3	4	5	6	7
3. Акции юридических лиц при наличии задолженности по дивидендам не более 3 месяцев	10 070		9 500			
4. Акции юридических лиц, имеющих отрицательную рентабельность продукции	9 250		8 900			
5. Облигации Правительства Республики Беларусь и Правительств стран-членов Евросоюза	12 080		10 890			
6. Акции юридических лиц Республики Беларусь, рыночная стоимость которых не более чем на 2 % ниже номинальной	3 450		2 750			
7. Акции финансово устойчивых юридических лиц	7 890		8 710			
8. Облигации банков Республики Беларусь без признаков задержки сроков погашения	4 560		5 100			

76

Окончание таблицы 26

1	2	3	4	5	6	7
9. Акции юридических лиц, в отношении которых начато ликвидационное производство	2 330		450			
10. Акции юридических лиц, рыночная стоимость которых устойчиво выше номинальной	3 570		3 300			
Итого	82 670	х	81 950	х		

Примечание – сумма фактически созданного резерва на начало года составила 26 140 млн. руб., на конец года – 5640 млн. руб.

6. На основании данных таблицы 27 заполнить соответствующие строки, и провести анализ соблюдения учреждением банка установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов участия в уставных фондах других коммерческих организаций. Нормативный капитал банка на конец прошлого года составил 5400 млн. руб., на конец отчетного года – 5420 млн. руб.

Таблица 27 – Исходные данные для решения задачи, млн. руб.

Участие банка в уставных фондах коммерческих организаций	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения (+, -)
1. ОАО «Весттелеком»	530	270	
2. ЗАО «Колганинтернешнл»	100	120	
3. ОАО «Кока-кола»	95	95	
4. ОАО «Белорусский индустриальный банк»	440	250	
5. ОАО «Спартак»	100	100	
6. Прочее участие банка в уставных фондах коммерческих организаций	44	152	

77

ЛІТЕРАТУРА

- 1 Анализ деятельности банков : пособие / И. К. Козлова, Т. А. Купрюшина, О. А. Богданкевич, Г. В. Немасова; под общ. ред. И. К. Козловой. - Мн. : Выш. шк., 2003. - 240 с.
- 2 Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.; одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. (в ред. закона от 17 июля 2006 г., № 145-З) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 2006. - Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. - Дата доступа: 15.02.2007.
- 3 Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д. А. Калимов, Р. Р. Томкович. - Мн. : Амафед, 2003. - 752 с.
- 4 Банковские операции : учебник / под ред. С. И. Пупликова. - Мн. : Выш. шк., 2003. - 351 с.
- 5 Банковский надзор и аудит : учеб. пособие / Г. И. Кравцова, Л. С. Ефремова [и др.]; под общ. ред. Г. И. Кравцовой. - Мн. : БГЭУ, 1999. - 376 с.
- 6 Банковское дело и финансы : сб. актов законодательства / сост. В. Г. Гавриленко [и др.]. - Мн. : Право и экономика, 2003. - 846 с.
- 7 Банковское право. Общая часть / Ю. П. Довнар. - Мн. : Амафед, 2006. - 310 с.
- 8 Банковское право Республики Беларусь : практическое пособие / Л. А. Ханкевич. - Мн. : Молодежное, 2002. - 260 с.
- 9 Банковское право / Е. А. Салей. - Мн. : Тесей, 2003. - 144 с.
- 10 Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / В. И. Малая, Т. А. Купрюшина, Е. С. Пономарева. - Мн. : БГЭУ, 2004. - 391 с.
- 11 Инструкция о нормах безопасного функционирования : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г., №137 // Банковский вестник. - 2006. - №33. - С. 6-39.
- 12 Инструкция о порядке определения затрат по операциям с ценными бумагами, осуществляемыми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.04.2006 г., №60 // Банковский вестник. - 2006. - №8. - С. 23-26.
- 13 Инструкция о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.01.2007 г., №15 // Банковский вестник. - 2007. - №11. - С. 104-138.
- 14 Инструкция о порядке отражения в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 04.06.2004 г., №179 // Банковский вестник. 2004. - № 20. - С. 34-36.
- 15 Инструкция о порядке получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком Республики Беларусь сведений о кредитных договорах : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.11.2006 г., №196 // Банковский вестник. - 2007. - №3. - С. 93-104.
- 16 Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 г., №226 // Банковский вестник. - 2004. - № 6. - С. 48-51.
- 17 Инструкция о порядке представления информации по форме отчетности 1028 «Отчет о валютно-обменных операциях, совершаемых на валютном рынке Республики Беларусь» : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.03.2006 г., №73 // Банковский вестник. - 2006. - № 12. - С. 81-90.
- 18 Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 г., №172 // Банковский вестник. - 2006. - №35. - С. 35-82.
- 19 Инструкция о порядке составления и представления информации по форме отчетности 1702 «Сведения о составе кредитных вложений в экономику и операциях по финансовому лизингу» : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.03.2006 г., №78 // Банковский вестник. - 2006. - № 14. - С. 5-14.
- 20 Инструкция о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.01.2006 г., №06 // Банковский вестник. - 2006. - №8. - С. 38-40.
- 21 Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г., № 138 // Банковский вестник. - 2006. - № 6. - С. 34-48.
- 22 Инструкция по методике расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и применению амортизированной стоимости в финансовой отчетности банков : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 04.06.2004 г., №179 // Банковский вестник. 2004. - № 20. - С. 34-36.

ки Беларусь от 08.06.2007 г., №171 // Банковский вестник. – 2007. – № 20. – С. 19-35.

23 Инструкция по составлению отчета о движении денежных средств банками Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19.12.2006 г., №360 // Банковский вестник. – 2007. – № 2. – С. 76-86.

24 Инструкция по формированию и представлению отчетности по форме 1701 «Средние процентные ставки кредитно-депозитного рынка» : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2006 г., №370 // Банковский вестник. – 2007. – № 3. – С. 105-136.

25 Научно-практический комментарий к Банковскому Кодексу Республики Беларусь. В 2-х кн. / В. В. Жуков [и др.]. – Мн. : Амалфея, 2002. – 456 с.

26 Национальный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1) для банковской системы : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 03.12.2002 г., №386 // Банковский вестник. – 2002. – № 36. – С. 101-104.

27 Национальный стандарт финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7) для банковской системы : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 03.12.2002 г., №386 // Банковский вестник. – 2002. – № 36. – С. 105-108.

28 Национальный стандарт финансовой отчетности 7-Е «Финансовые инструменты : раскрытие информации» (НСФО 7-Е) для банков : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 г., №197 // Банковский вестник. – 2007. – № 23. – С. 40-48.

29 Национальный стандарт финансовой отчетности 8 «Прибыль (убыток) за период, существенные ошибки и изменения в учетной политике» (НСФО 8) для банковской системы : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 03.12.2004 г., №386 // Банковский вестник. – 2004. – № 21. – С. 41-46.

30 Национальный стандарт финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы : утв. Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 03.12.2004 г., №386 // Банковский вестник. – 2004. – № 21. – С. 38-40.

31 Национальный стандарт финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21) для банковской системы : Постановление Совета директоров Национального банка Республики

Беларусь от 28.11.2002 г. №233 // Банковский вестник. – 2002. – № 36. – С. 51-55.

32 Национальный стандарт финансовой отчетности 22 «Объединение юридических лиц для банковской системы» (НСФО 22) : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.09.2003 г., №303 // Банковский вестник. – 2003. – № 36. – С. 55-59.

33 Национальный стандарт финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банковской системы : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 г., №194 // Банковский вестник. – 2005. – № 21. – С. 28-31.

34 Национальный стандарт финансовой отчетности 27 «Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние структуры» (НСФО 27) для банковской системы : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2001 г., №351 // Банковский вестник. – 2002. – № 3. – С. 26-33.

35 Национальный стандарт финансовой отчетности 28 «Учет инвестиций в зависимые структуры» (НСФО 28) для банковской системы : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 03.12.2002 г., №303 // Банковский вестник. – 2002. – № 36. – С. 109-112.

36 Национальный стандарт финансовой отчетности 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (НСФО 29) для банковской системы : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2001 г., 352 // Банковский вестник. – 2002. – № 3. – С. 20-25.

37 Национальный стандарт финансовой отчетности 30 «Финансовая отчетность банков» (НСФО 30) для банковской системы : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2001 г., №353 // Банковский вестник. – 2002. – № 3. – С. 15-19.

38 Национальный стандарт финансовой отчетности 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности» (НСФО 31) для банковской системы : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.07.2003 г., №216 // Банковский вестник. – 2003. – № 36. – С. 41-43.

39 Национальный стандарт финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты : раскрытие и представление информации» (НСФО 32) для банков : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 30.09.2005 г., № 296 // Банковский вестник. – 2005. – № 30. – С. 30-35.

- 40 Национальный стандарт финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33) для банковской системы : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.09.2003 г., №301 // Банковский вестник. – 2003. – № 36. – С. 47-54.
- 41 Национальный стандарт финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (НСФО 34) для банковской системы : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 03.12.2004 г., №386 // Банковский вестник. – 2004. – № 21. – С. 46-50.
- 42 Национальный стандарт финансовой отчетности 35 «Прекращаемая деятельность» (НСФО 35) для банковской системы : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.09.2003 г., №292 // Банковский вестник. – 2003. – № 36. – С. 44-46.
- 43 Национальный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 г., №209 // Банковский вестник. – 2004. – № 21. – С. 51-58.
- 44 Национальный стандарт финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 29 декабря 2005 г., № 422 // Банковский вестник. – 2006. – № 8. – С. 19-38.
- 45 Об особенностях состава затрат, включаемых в расходы поэта директоров Национального банка Республики Беларусь от 14.07.2004 г., №220 // Банковский вестник. – 2004. – №23 – С.116-117.
- 46 О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь : постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2005 г., №283 // Банковский вестник.-2005.-№32 –С.4-136.
- 47 О годовом отчете банков Республики Беларусь : постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2006 г., №323 // Банковский вестник. – 2007. – № 2. – С. 44-62.
- 48 Правила начисления процентов в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2000 г., №31 (в ред. постановления от 14.01.2003 г., №3) // Банковский вестник. – 2001. – № 3. – С.80-82.
- 49 Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков : утв. постановле-

нием Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2007 г., №87 // Банковский вестник. – 2007. – № 18. – С. 22-105.

50 Щербакова, Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) / Г. Н. Щербакова. – М. : Вершина, 2006. – 464 с.

51 Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник для вузов / Л. Г. Батракова. – М. : ИК «Логос», 1998. – 344 с.

52 Батракова, Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка : учеб. пособие / Л. Г. Батракова. – М. : ИК «Логос», 2002. – 152 с.

53 Панова, Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г. С. Панова. – М. : Финансы и статистика, 1997. – 272 с.

54 Черкасов, В. Е. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты : учебно-практическое пособие / В. Е. Черкасов, Л. А. Платицина. – М. : Метаинформ, 1995. – 208 с.



Учебное издание

Золотарева Ольга Александровна
Будникова Ольга Николаевна

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ по спецкурсу
для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»
специализации 1-25 01 04 02 «Кредит»

В 2 частях

Часть 1

Редактор В. И. Шкредова
Корректор В. В. Калуткина
Компьютерная верстка В. И. Старокожева

Лицензия № 02330/0133208 от 30.04.04.
Подписано в печать 22.09.08. Формат 60х84 1/16.
Бумага писчая №1. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. 4,94.
Уч.-изд. л. 5,31. Тираж 200 экз. Заказ № 2
1373-00

Отпечатано с оригинала-макета на ризографе
учреждения образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»
Лицензия № 02330/0056611 от 16.02.04,
246019, г. Гомель, ул. Советская, 104



РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ