**Тема 1. Теоретические основы анализа банковской деятельности.**

1)Анализ банковской деятельности как наука.

2)Предмет, объект и субъект анализа банк.деятельности.

3)Методология анализа банковской деятельности.

4)Виды анализы банковской деятельности.

5)Организация проведения аналитической работы в банке.

6)Основные виды банковских рисков.

7)Предварительный анализ баланса банка.

**1.**Развитие человеческого общества сопровождалось развитием познания объективной действительности. Теория познания как часть философии рассматривает процесс развития познания, его закономерности, формы и этапы.

Наука в целом и экономический анализ базируется на теории познания и использует анализ и синтез как основные инструменты.

Анализ – это разделение изучаемого объекта на отдельные части внутренне присущие данному объекту.

Синтез – это объединение частей, получаемых а результате анализа в единое целое.

Анализ и синтез являются методом исследования в любой научной деятельности и в любой практической сфере их применения.

В экономике анализ рассматривает экономические процессы в неразрывной связи с культурными, политическими, техническими и другими процессами.

Второй основой экономического анализы является экономическая теория, которая формирует основные подходы к изучению экономики.

Экономический анализ как наука – это система специальных знания, связанных с изучением экономических объектов, процессов и их причинно-наследственных связей. В этом синтез и экономический анализ связаны со всеми науками экономического блока: экономической теорией, управлением отраслевой экономикой, маркетингом и другими.

Экономический анализ состоит из двух частей: теория анализа и методика прикладной работы.

Теория анализа – это система специальных знаний по объектах исследования, предмета анализа, методах и методиках исследования, организации аналитической работы, ее информационном и техническо-технологическом обеспечении.

Прикладная аналитическая работа (аналитика) является составной частью процесса упралвенич экономическом объектом.

Учет операций(бухг., налог., управленч.) Анализ информационных потоков Планирование Принятие управленческих решений Контроль исполнения

Поскольку анализ имеет дело с информацией, то от ее качества зависит качество аналитических выводов. При отборе информации для анализа базируется на сочетании полноты информации и отсекании ненужной информации (информационный фильтр). Отбор информации происходит по принцам ее сущности, важности и достоверности.

В процессе анализа информация бухгалтерского учета, иная информация проходит обработку следующим образом:

1)фактические материалы сравниваются с данными предыдущих периодов, с данными плановых заданий, с показателями других экономических объектов и отраслевыми показателями;

2)выявляется действие факторов, влияющих на результаты деятельности эконом.объекта;

3)формируются выводы, рекомендации, перспективные расчеты и т.д.

Обработанная и осмысленная информация является основой для разработки планов и принятия управленческих решений. Все это имеет прямое отношение к банковской деятельности.

Адекватные управленческие решения обеспечивают долгосрочную жизнеспособность банка.

Ошибки и злоупотребления в управленческих решениях снижают конкурентоспособность банка и могут привести к его закрытию.

В явном или неявном виде анализ банковской деятельности сопровождает все этапы принятия управленческих решений.

В традиционном понимании экономический анализ – это метод оценки и прогнозирования финансового состояния экономического субъекта на основе его бухгалтерской отчетности.

Анализ пассивов, активов, ликвидности, финансовых результатов банковской деятельности направлен на выявление сильных и слабых сторон банка и улучшение деятельности банка в будущем.

Таким образом, изучение финансового состояния банка с целью формирования рекомендаций для оптимизации управления банком составляют сущность анализа банковской деятельности.

**2.**АБД как наука имеет свой объект и предмет. АБД как практика имеет свои задачи в зависимости от субъекта анализа.

Предметом анализа являются причины создания и изменения результатов финансовой деятельности отдельного банка или банковской системы страны в целом.

Причины исследования экономических процессов устанавливают основные факторные показатели, влияющие на изменение результатов деятельности банков.

Раскрытие причинно-следственных связей и количественное описание различных сторон деятельности банка дает возможность показать как изменяются основные финансовые показатели, обосновать принятие управленческих решений, рассчитать суммы изменений прибыли в результате этих решения, сформировать внутренние нормативы банка и рассмотреть экономические нормативы экономической деятельности, установленные НБУ.

Такой подход обеспечивает комплексные, органично-взаимосвязанные исследования работы коммерческого банка, основанные на реально существующих причинно-следственных связей.

Основным объектом АБД является коммерческая деятельность отдельного банка, взятое как целое и дополнительными объектами могут быть отдельные аспекты деятельности банка (активы, капитал и обязательства, ликвидность, финансовые результаты, эффективность и рискованность услуг и т.д.). Другим объектом анализа может быть банковская система страны в целом и ее отдельные аспекты (кредитная политика, денежное обращение, банковские инвестиции и инвестиции в банковскую систему, ресурсная база).

Комплексный АБД

|  |  |
| --- | --- |
| Направление анализа | Краткий смысл |
| Анализ пассивов | рассматривает состав пассивов, капитал и обязательства и методики их анализа |
| Анализ активов | рассматривает состав активов и присущие им степени риска, состав кредитных и инвестиционных портфелей, а также методики их анализа |
| Анализ ликвидности | рассматривает показатели ликвидности, ликвидная и валютная позиции, методики их анализа |
| Анализ финансовых результатов | рассматривает состав доходов, расходов и прибыли, а также методики их анализа |
| Анализ финансовой устойчивости | рассматривает основные подходы к определению финансовой устойчивости и методики оценки финансовой устойчивости |

Квалифицированный проведенный анализ является источником информации для самих банков, для их банков партнеров и банков корреспондентов, для НБУ, для инвесторов в банковский капитал и для существующих или потенциальных клиентов.

Все они являются потребителями результатов АБД или субъектами АБД.

Каждый из субъектов имеет собственные цели и задачи, что влияет на смысл и процедуры проведения анализа банковской деятельности.

НБУ по результатам анализа банковской деятельности составляет выводы по надежности банковской системы страны в целом и каждого банка в отдельности, контролирует выполнение каждым банком установленных нормативов, определяет меры воздействия на банк и прогнозирует ситуацию на финансовых рынках.

Корпорации и частные лица на основе официальных или специальных публикаций принимают решение о формах сотрудничества с тем или иным банком.

С точки зрения интересов субъектов формируются различные задачи АБД, наиболее типичные:

1)анализ внешней среды банка;

2)сравнительный анализ деятельности банка с банками-конкурентами и условиями банковской системы в целом;

3)анализ фактической динамики пассивов, активов, ликвидности, финансовых результатов деятельности, т.е. анализ фактической эффективности деятельности во времени;

4)анализ выполнения планов по изменению пассивов, активов, ликвидности, финансовых результатов деятельности, т.е. анализ соответствия фактической эффективности деятельности банка с запланированной;

5)анализ фактической структуры активов и пассивов и анализ изменения структуры во времени или по отношению к плановым заданиям;

6)формирование рекомендаций для плановых заданий будущих периодов;

7)подготовка аналитических материалов банка для публичного распространения;

8)подготовка специальных материалов для инвесторов и акционеров;

9)подготовка отчетов для НБУ;

10)участие в проверках, проводимых НБУ;

11)подготовка едино разовых аналитических материалов для руководства банка;

12) разработка и адаптация методик проведения банковского анализа.

**3.**Методология экономического и финансового анализа включает в себя методику, метод и описание информационного обеспечения анализа банковской деятельности.

В основе методологии лежит системный подход к изучению банка как единого целого имеющего внутреннюю структуру и взаимодействующего с иными объектами.

Метод или путь – это систематизированная совокупность шагов, которые необходимо сделать для решения определенного задания или достижения определенной цели.

Методом анализа банковской деятельности является комплексная органично связанная исследования деятельности коммерческого банка с использованием статистических, экономико-математических, учетных и других способов и методик обработки информации.

Методика АБД включает совокупность способов, приемов по изучению деятельности банка в ходе практической, аналитической работы.

Чаще всего используют следующие способы:

1)способ группировок, который позволяет систематизировать баланс банка путем выделения крупных экономическо значимых параметров или делить банки на отдельные группы по какому-либо критерию;

2)способ сравнения, который позволяет рассчитывать изменения отдельных статей баланса в абсолютном и относительном выражении и сравнивать фактические данные банка с данными предыдущих периодов или с планами. В настоящее время широкое распространение получил способ расчета нормативных значений отдельных показателей и сравнение с ним фактических значений показателей.

3)экономико-статистические способы: коэффициенты, таблицы, графики, индексы, факторный анализ, корелляционно-регисионный анализ, анализ дисперсий и другие.

4)способы рейтинговых и экспертных оценок;

5)способы анализы временных рядов.

Информационной базой АБД являются данные бухгалтерского учета и статистической отчетности банка (баланс банка, отчет о доходах и расходах, отчет о соблюдении экономических нормативов и другие).

Данные учета и отчетности приводятся в виде показателей рассчитанных на какую-либо дату, либо за какой-то период времени или в виде средних величин.

В ходе анализа данные бух.учета дополняются внутренними данными управленческого учета и данными из внешних источников (балансы других банков, балансы фирм, официальные данные НБУ, данные аналитических агентств и профессиональных объединений).

**4.**Известно множество классификаций видов АБД. С точки зрения периодичности анализа различают ежедневный, еженедельный, ежедекадный, месячный, квартальный и годовой анализ.

В зависимости от спектра исследования анализ делят на 2 вида:

- полный анализ, когда изучаются все аспекты деятельности банка, т.е. всего его внутренние и внешние связи

- и тематический анализ, когда рассматривается узкий круг вопросов для выяснения возможностей улучшения отдельного направления банка.

В зависимости от субъектов или пользователей выделяют

- внутренний анализ (для руководства и структурных подразделений)

- и внешний анализ (для НБУ, инвесторов, акционеров, клиентов).

По охвату объектов исследований выделяют следующие виды анализа:

- сплошной анализ, где рассматриваются все объекты исследования

- и выборочный анализ, где рассматриваются несколько объектов из более широкой совокупности.

В зависимости от цели и характера анализа выделяют следующие его виды:

- предварительный проводится да начала какой-либо операции для обоснования управленческих решений о целесообразности проведения самой операции, используется для прогнозирования и вероятной степени оценки выполнения плана для корректировки текущих действий с целью избежать нежелательных результатов;

- оперативный проводится сразу после проведения какой-либо операции или вследствие изменения текущей ситуации банка;

- итоговый или заключительный проводится по истечению какого-либо периода времени и заключается в комплексной оценки всей деятельности банка, а также формировании рекомендаций по ее улучшению;

- перспективный используется для прогнозирования основных финансовых показателей.

В зависимости от объектов исследования выделяют следующие виды анализа:

- функциональный, который дает возможность выявить специализацию деятельности банка, его место на рынке банковских услуг, формы и перспективы с другими контрагентами системы, а также оценить степень эффективности функций, которые выполняет банк;

- структурный проводится по видам банковских операций и дает возможность определить состав и структуру контрагентов, а также структуру доходов и расходов по операциям;

- операционно-стоимостной, который расширяет представление о прибыльности банка, стоимости и рентабельности отдельных операций и вкладе в каждой из операции в эффективность деятельности банка.

Макроэкономический анализ дает представление о деятельности банка на финансовом рынке, т.е. отражает масштабность активо-пассивных операций банка в общем объеме банковской системы страны, отражает уровень участия банка в географическом распределении денежной массы, в региональном распределении рынка банковских услуг, т.е. отражает долю банка на рынке в целом или в его отдельных сегментах.

**5.**Принципы организации аналитической работы:

1)учет специфики страны функционирования банка (учет законодательства, нормативных требований центр.банка, направлений денежно-кредитной политики и т.д.);

2)научно-прикладной характер анализа, т.е. использование комплексного подхода, современного опыта и новых методов исследования;

3)обеспечение системного или комплексного подхода к анализу, где учитываются все стороны деятельности банка;

4)объективность, конкретность и точность означают, что анализ основан на достоверной информации, а выводы и рекомендации сопровождаются аналитическими расчетами;

5)действенность, т.е. анализ обязан эффективно влиять на работу банка, это означает, что расчеты и выводы доводятся до руководства банка в виде официальных документов и сопровождаются конкретными рекомендациями по оптимизации функционирования банка;

6)оперативность, когда быстрое и своевременное проведение анализа дает возможность принимать правильные управленческие решения, с точки зрения конъюнктуры рынка и утвержденной стратегии банка, проведение анализа по плану и систематично, для чего в банке создаются отдельные структурные подразделения, задача которых состоит в анализе деятельности банка и эти обязанности закреплены должностными инструкциями сотрудников.

Этапы проведения АБД:

1)выбор объектов, целей, задач анализа и составление плана работы;

2)разработка системы показателей для характеристики объекта анализа;

3)сбор и подготовка информации для анализа;

4)сравнение собранных показателей с данными прошлых периодов и с планами;

5)анализ информации отобранными методиками;

6)анализ причин отклонения фактических данных от плановых и данных прошлых периодов;

7)по результатам анализа формирование рекомендаций по управлению активами пассивами банка.

Аналитическая работа в банке ведется на двух уровнях:

1)введение аналитической работы внутри структурных подразделений;

2)аналитическая работа в целом по банку ведется в отдельном структурном подразделении, которое занимается статистической отчетностью, анализа, планирования.

Анализ банковских рисков и установление нормативов по отдельным видам рисков происходит в этом же подразделении или выделяются в отдельные структурные подразделения банковских рисков.

**6.** Основная цель управления банка состоит в обеспечении его долгосрочной финансовой и нефинансовой жизнеспособности.

Финансовая жизнеспособность связана с наполнением банка адекватным капиталом, ликвидностью и доходностью.

Нефинансовая жизнеспособность связана со способностью банка предлагать фирмам и частным лицам банковские продукты на основе цены и качества.

Такой подход означает принятие банком рисков.

Риски возникают как следствия того, что в условиях конкуренции банк осуществляет вложения, расходы и запланированные цели могут оказаться недостигнутыми. Иными словами риск является результатом неопределенности в будущем.

Риск (с точки зрения НБУ) – это вероятность того, что ожидаемое или неожиданные действия могут иметь негативное влияние на капитал или поступления банка.

Невозможность привлечения банком ресурсов, потеря банковских вложений в кредиты и инвестиции, недополучение доходов или рост расходов при проведении банковских операций и все это составляет смысл банковских рисков.

Риски деятельности банка возникают на основе внутренних(эндогенных) и внешних(экзогенных) факторов.

Реализация внутренних и внешних факторов риска может поставить под угрозу непрерывную деятельность банка.

Поэтому в обязательном порядке процесс управления банковскими рисками обязан учитывать возможность возникновения экстремальных обстоятельств (стресс сценарий). Иными словами банки обязаны разрабатывать некий план мероприятий на случай возникновения кризисных обстоятельств, который должен постоянно тестироваться и обновляться.

Этот план мероприятий является неотъемлемой составной частью контроля банковских рисков.

Среди огромного количества банковских рисков наиболее значимыми являются следующие:

1)кредитный риск – это имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала банка, который возникает в связи с неспособностью стороны, которая приняла на себя обязательства, выполнить условия любого финансового договора с банком или иным способом выполнить взятые на себя обязательства. Кредитный риск присутствует во всех видах деятельности, где результат зависит от деятельности контрагента, эмитента и заемщика. Этот риск возникает каждый раз когда банк дает средства, принимает обязательства о их выдаче, инвестирует средства или иным способом рискует в соответствии с условиями реальных или условных договоров независимо от того, где отражается операция на балансе или на вне балансовом счете.

2)риск ликвидности – определяется как имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала банка, который возникает в связи неспособностью банка выполнить свои обязательства в оговоренные сроки и не понести при этом непоправимых потерь. Этот риск возникает как результат неспособности банка управлять незапланированным оттоком средств, изменением источников финансирования и выполнения вне балансовых обязательств.

3)риск изменения процентной ставки - это имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала банка, возникающий вследствие неблагоприятных изменений процентных ставок. Он влияет на прибыльность банка, вследствие изменения экономической стоимости активов и пассивов.

4)рыночный риск - это имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала банка, возникающий вследствие неблагоприятных изменений стоимости ценных бумаг, товаров, курсов иностранных валют по финансовым инструментам в портфеле банка. Этот риск является следствием операции майкерских, дивинговых и принятия открытых позиций в ценных бумагах, товарах, валютах и деривативах.

5) валютный риск – ожидаемые или неожиданный действия влияющие на изменения поступлений и капитала, вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов или цен на банковские металлы.

6)операционно-технологический риск - это потенциальный риск для существования банка, возникающий вследствие недостатка корпоративного управления, системы внутреннего контроля или неадекватности информационных технологий с точки зрения управляемости, универсальности, надежности, контролируемости и непрерывности работы. Этот риск возникает вследствие ошибок, несвоевременности выполнения работ или злоупотреблении. Например, диверы, кредитные сотрудники могут превысить выделенные им лимиты операций, т.е. превысить свои полномочия, также этот риск является следствием неадекватности стратегии, политики и использования информационных технологий. В этот риск также включают результаты непредвиденных результатов (пожар, стихийные бедствия и т.п.).

7)риск репутации - это имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала банка, который возникает в связи с неблагоприятным имиджем финансового учреждения. Контрагенты, клиенты, акционеры и органы банковского надзора вследствие изменения имиджа банка могут изменить форму отношений с ним, что приведет к финансовым потерям или административной, гражданской, уголовной ответственности.

8)юридический риск - это имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала банка, который возникает вследствие несоблюдения банком требований законодательства, нормативно-правовых актов, договоров, принятой практики и этических норм, а также в связи с возможностью их неоднозначного толкования. Следствием этого риска являются штрафные санкции и административные взыскания, которые ухудшают позиции банка на рынке.

9)стратегический риск - это имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала банка, возникающий вследствие несовместимости стратегических целей банка, бизнес стратегий разработанных для достижения этих целей, ресурсов задействованных для достижения этих целей и качества их реализации.

Методики количественной оценки рисков базируются на критерии экономической стоимости капитала необходимости поддержки капитала на уровне, который является необходимым для компенсации риска.

При проведении анализа банковской деятельности задачи относительно рисков состоят в том, чтобы осуществить:

- идентификацию или выявления риска, т.е. в первую очередь следует определить и понять имеющиеся риски и риски, которые могут возникнуть в связи с новыми инициативами. Выявление рисков является процессом постоянным, осуществляемым как на уровне отдельной операции, так и на уровне отдельных портфелей.

- количественная и качественная оценка или изменение риска. Точное и своевременное изменение рисков должно быть адекватным сложности и уровню рисков, которые банк на себя принимает.

Банк обязан постоянно проверять надежность инструментов измерения относительно отдельных операций и отдельных портфелей.

- контроль риска. Банк обязан устанавливать ограничения и доводить их до исполнителей с помощью инструкций, стандартов, процедур, которые определяют обязанности и полномочия сотрудников. Эти контрольные ограничения служат действенным инструментов управления и уточняются в случаях изменения обстоятельств или толерантно к уровню риска. Банк обязан предусмотреть процедуру, которая предоставляет разрешение на исключение или изменения ограничений риска, когда это является обоснованным.

- мониторинг риска. Банки обязаны проводить такой мониторинг для своевременного отслеживания уровня рисков и исключений из правил. Отчеты о мониторинге должны быть регулярными, своевременными, точными, информативными и предоставлять ответственным лицам перечень необходимых мероприятий по совершенствованию системы управления рисками.

**7.** Предварительный анализ баланса банка имеет своей целью определение удельного веса отдельных групп счетов баланса в валюте банка, а также абсолютные и относительные размеры изменений валюты баланса и отдельных групп статей баланса в динамике.

d – удельный вес, доля

liL – ітий вид пассивов

liA – ітий вид активов

l1 – уровень отчетного периода

l0 - уровень базисного периода

diA = liA / ∑ liA – доля іого актива

diL = liL / ∑ liL – доля іого пассива

AI= l1 – l0 – абсолютный прирост

RG = l1 / l0 \*100% - темп роста

RI = l1 / l0 \*100% -100% - темп прироста

Таблица 1.2. Баланс банка.

|  |  |
| --- | --- |
| Активы | Пассивы |
| Раздел баланса | грн. | удельный вес, % | Раздел баланса | грн. | удельный вес, % |
| 1.Казначейкие и межбанковские операции. |  |  | 1.Казначейкие и межбанковские операции. |  |  |
| 2.Операции с клиентами. |  |  | 2. Операции с клиентами. |  |  |
| 3.Операции с ценными бумагами и другими активы и обязательства |  |  | 3. Операции с ценными бумагами и другими активы и обязательства |  |  |
| 4.Финансовые и капитальные инвестиции |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Всего обязательств |  |  |
|  |  |  | 5.Капитал банка. |  |  |
| Всего аткивов |  | 100 | Всего пассивов |  | 1000 |

**Тема 2.Анализ пассивов банка.**

1)Общие подходы к анализу пассивов банка.

2)Функции собственного капитала банка.

3)Состав собственного капитала банка.

4)Анализ стоимости, структуры и динамики капитала.

5)Регулятивный капитал банка:

5.1)Расчет регулятивного капитала банка.

5.2)Состав основного капитала банка.

5.3)Состав дополнительного капитала банка.

5.4)Исключение из регулятивного капитала банка.

6)Оценка адекватности капитала банка.

7)Состав обязательств банка.

8)Анализ обязательств банка.

9)Анализ срочных депозитов банка.

10)Анализ депозитов до востребования.

**1.**Анализ пассивов банка производиться с целью понимания их качества, количества и динамики. Динамика пассивов оценивается показателями абсолютного прироста и темпов роста. Количество пассивов оценивается по данным бух.учета и рыночным оценкам. Качество пассивов однозначной оценки не имеют, оно оценивается с позиции получения пассивов из разных источников: от разных типов или групп клиентов, в стоимости пассивов, их текучести и стабильности, соответствия активам по срокам и других вопросов, возникающих на практике.

Фактические пассивы также сравниваются с текущими плановыми заданиями и сценариями будущего развития банка.

Место и роль банка в банковско системе оценивается по удельному весу его пассивов в общей сумме пассивов банковской системы. Также используется сравнительный анализ с банками-конкурентами и банками, которые являются ориентирами развития.

Пассивы или ресурсы отражают источники и объем денежных средств, которыми банк располагает для проведения активных операций.

Пассивы банка включающие обязательства отражаются на 1, 2 и 3 классах пассивов, а капитал – в 5 классе.

Анализ пассивов начинается с определения доли собственного капитала и обязательств и расчета динамики этих показателей относительно будущего периода (Табл.2.1.).

Табл.2.1. Анализ структуры и динамики пассивов банка.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели пассивов | 31.12,баз.год,млн.грн. | 31.12.,отчет.год,млн.грн. | d,%31.12.баз.год | d,%31.12.отчет.год | Абсолют. прирост,млн.грн. | Тр,% |
| Обязательства | 5360 | 5440 | 82,5 | 81,2 | 80 | 101,5 |
| Капитал | 1140 | 1260 | 17,5 | 18,8 | 120 | 110,5 |
| Всего пассивов | 6500 | 6700 | 100 | 100 | 200 | 103,1 |

Вывод: Из таблицы 2.1. видно, что основную долю в пассивах занимают обязательства, но эта доля в отчетном году по сравнению с базисным годом снизилась на 1,3%п. (81,2-82,5). Доля собственного капитала выросла на эту же величину. Это произошло за счет того, что в отчетном году по сравнению с базисным годом собственный капитал вырос на 120 млн.грн. или на 10,5%, при че объем и темп роста капитала опережал объем и темп роста обязательств банка. Опережения темпа роста капитала над темпом роста обязательств означает, что объем банковских рисков, которые приходятся на средства акционеров растет, а на средства клиентов – снижается.

**2.**Капитал банка возникает из двух источников:

1)денежные средства, которые банкам дают акционеры в момент создания (уставный капитал) и далее увеличивают их для целей развития банка;

2)денежные средства или прибыль, а также выраженные в денежной форме материальные ценности и финансовые инструменты, которые банк получает в результате своей текущей деятельности за время своего существования.

В отличии от промышленных и торговых корпораций, основной целью банка как финансового посредника является привлечение свободных денежных средств фирм, населения, государства и размещение их в прибыльных финансовых инструментах, поэтому в отличии от вышеуказанных корпораций собственный капитал банка занимает небольшой удельный вес в его пассивах.

Привлечение нескольких чужих денежных средств и на каждую свою денежную единицу требует от банков капитального выполнения как традиционных, так и специфических функций.

Выделяют 3 функции:

- функция обеспечения оперативной деятельности банка, которую можно разделить на 4 самостоятельные функции;

- защитная функция;

- функция регулирования.

Имеет следующий перечень функций:

1)функция независимости состоит в том, что капитал предоставляет юридическую и экономическую независимость банку. По своей сути капитал отражает права и обязанности его собственника, т.е. отмежевывает в экономическом и юридическом смысле банк от других эконом.субъектов.

2)функция развития состоит в том, что капитал банка обеспечивает средства для роста банка. При создании банка необходимо произвести расходы до того, как начнется проведение прибыльных операций (покупка, аренда банковских помещений, компьютерной техники, транспортных средств, оплаты труда сотрудников производится еще до получения банком банковской лицензии). При открытии новых филиалов или отделений, при разработке новых банковских продуктов так же. Для увеличения объемов активных операций – увеличения собственного капитала является наиболее стабильным и долгосрочным источником их финансирования.

3)оперативная функция состоит в том, что капитал используется для финансирования операций клиентов и покупки финансовых инструментов.

4)стабилизационная функция – капитал поддерживает доверие клиентов и кредиторов к финансовым возможностям банка выполнять свои обязательства.

В силу имеющеюся финансового рычага банк зависит от оценки клиентами своей надежности. В обычных условиях наличие большого капитала позволяет привлекать средства клиентов и получать в кредит товары и услуги. В кризисной ситуации всего банковского сектора или распространением негативных слухов относительно отдельного банка оценка клиентами финансовой устойчивости банка в значительной мере производится на основе объема его собственного капитала (слишком большой, чтобы его признали банкротом).

5)защитная функция состоит в том, что капитал компенсирует убытки про возникновении у банка проблем. Включение в состав капитала текущих финансовых результатов и результаты прошлых лет определяет автоматически его увеличение в случае прибыльной работы и его уменьшение в случае получения убытков. Также капитал банка служит для защиты интересов его клиентов следующем путем: в случае банкротства банка сначала производится расчет с клиентами в порядке очереди установленные нормативными документами НБУ, а затем из оставшихся средств производится расчет с акционерами.

6)функция регулирования состоит в том, что государственные органы банковского надзора влияют на банковскую деятельность путем установления требований к минимальному размеру банковского капитала или требований по его увеличению в ситуациях проведения банком чрезмерно рискованных операций.

**3.**На Украине капитал банка формируется путем внесения денежных средств, кроме законодательно определенных случаях возникающих в условиях финансового кризиса. Денежные взносы для формирования и увеличения уставного капитала резиденты Украины производят в гривне, а нерезиденты – в гривне и в валюте.

На Украине минимальный размер уставного капитала банка на день регистрации не может быть меньше 75 млн.грн.

Банковский капитал – это денежные средства или выраженные в денежной форме ценности ( материальные, нематериальные и финансовые инструменты), которые банк получил для обеспечения экономической самостоятельности и финансовой устойчивости с целью осуществления банковских операций и получения прибыли.

С учетом многих функций существует ряд критериев для классификации видов банковского капитала.

Табл.2.2. Классификация видов собственного капитала.

|  |  |
| --- | --- |
| Признак классификации банка | Виды капитала банка |
| 1.организационно-правовая форма банка | -собственный акционерный капитал-собственный паевой капитал |
| 2.формы собственности | -частный капитал-коллективный-государственный-смешанный |
| 3.резидентность | -национальный-иностранный-смешанный |
| 4.способ расчета | -балансовый-регулятивный |
| 5. источники формирования | -уставный-приписной капитал филиала иностранного банка-эмиссионные разницы-общие резервы и фонды банка-результаты прошлых лет-результаты отчетного года, ожидающих утверждение-результаты переоценки-результат текущего года-субардинированный капитал |

Субардинированный капитал (долг) – это обычные необеспеченные долговые капитальные инструменты, которые в соответствии с договором не могут быть ранее изъяты из банка чем через 5 лет, а в случае банкротства или ликвидации возвращаются инвестору после погашения претензий всех других кредитовров.

**4.**Оценка стоимости капитала банку нужна руководству банку для принятия управленческих решений текущей деятельности и перспективного планирования. В текущей деятельности оценка достаточности капитала нужна для проведения операций с клиентами, для оценки прибыльности капитала, для отчета перед акционерами, оценки эффективности распределения капитала между структурными подразделениями (между главным офисом и балансовым филиалом). В перспективном планировании нужна оценка будущих банковских операций и соответствующего объема будущего капитала.

Оценка стоимости капитала нужна акционера и потенциальным клиентам для принятия решений о эффективности уже произведенных вложений при оценки возможной стоимости акций новой эмиссии или покупки, продаже ранее выпущенных акций.

Существующая практика оценки стоимости собственного капитала банка располагает тремя способами:

1)способ бухгалтерской стоимости, в соответствии с которым все активы и пассивы банка учитываются на балансе по стоимости приобретения или возникновения, тогда капитал банк определяет разницей активов и обязательств: (2.4.1)

Данный способ применяется в случаях, когда балансовая и рыночная стоимости активов и обязательств между собой не сильно отличаются.

2)способ рыночной стоимости, в соответствии с которым все активы и обязательства оцениваются по рыночной стоимости, собственный капитал рассчитывается по формуле 2.4.1.

В условиях когда балансовая и рыночная стоимость сильно отличаются друг от друга этот способ дает более достоверную оценку капиталу банка.

3)способ регулируемых бухгалтерских процедур, в соответствии с которым размер собственного капитала рассчитывается по правилам установленным органами банковского надзора.

Ряд стран с развитой экономикой заключили Базельское соглашение (Базель1,2,3), целью которого является обеспечение одинаковых требований капиталов банков разных стран. Основной идеей этого соглашения используется НБУ при оценки адекватности капитала коммерческих банков и расчете их регулятивного капитала.

Продолжением анализа капитала является анализ его структуры и динамики на основе вычисления удельного веса отдельных элементов капитала в общем капитале банка и расчете абсолютных приростов и темпов роста фактических данных относительно данных предыдущего периода.

Анализ капитала углубляется за счет анализа его отдельных элементов и результатом такого анализа являются выводы и рекомендации.

**5.1.** С точки зрения НБУ регулятивный капитал является одним из важнейшим показателем деятельности банка, основным назначением которого является покрытие негативных последствий разнообразных рисков, которые банки принимают на себя в процессе своей деятельности и защиты вкладов финансовой устойчивости и стабильности деятельности банка.

Регулятивный капитал состоит из основного капитала (1 уровня) и дополнительного капитала (2 уровня).

Рассчитывается по формуле: СR=CM+CA-CE=основной к. + дополнительный к. – исключение из рег.к.

Основной капитал считается наиболее неизменным, т.е. таким которым не подлежит передачи, перераспределению и обязан полностью покрывать текущие убытки.

Дополнительный капитал имеет менее постоянный характер и его размер может изменяться.

**5.2.**Основной капитал состоит из следующих элементов:

1)фактически охваченный зарегистрированный уставный капитал;

2)раскрытые резервы, созданные или увеличенные за счет нераспределенной прибыли (резервы обнародованные банк. финансовой отчетности):

- дивиденды, направленные на увеличение уставного капитала;

- эмиссионные разницы, т.е. сумма превышения доходов полученных банком от первичной эмиссии собственных акций и других корпоративных прав над номиналом этих акций или прав;

- резервные фонды, созданные в соответствии с законодательством Украины;

- общие резервы созданные под неопределенный риск при проведении банковских операций.

Эти составные части включаются в капитал 1 уровня лишь при условиях, когда они соответствуют следующим критериям:

-отчисления в резервы и фонды произведены из прибыли после налогообложения или из прибыли до налогообложения скорректированной на все потенциальные налоговые обязательства;

-назначение резервов и фондов и движение средств в этих резервах и фондах отдельно раскрыты в обнародованных отчетах банка;

-фонды находятся в распоряжении банка с целью неограниченного и немедленного их использования для покрытия убытков;

-любое покрытие убытков за счет резервов и фондов проводиться исключительно через счет прибыли и убытка.

3)общий размер основного каптала определяется с учетом размера ожидаемых убытков по неисполненным обязательствам контрагентов и уменьшаются на сумму недосформированных резервов под возможные убытки по кредитным операциям, по операциям с ценными бумагами, дебиторской задолженности, просроченных более чем на 31 день и сомнительных к получению начисленных доходов по активным операциям, по средствам размещенных на корреспондентских счетах в банках (резидентов и нерезидентов, которые признаны банкротами или ликвидируются по решению уполномоченных органов, либо зарегистрированных в офшорных зонах);

4)нематериальные активы за вычетом износа;

5)капитальные вложения в нематериальные активы;

6)убытков прошлых лет и убытков ожидающих утверждения;

7)убытков текущего года.

**5.3.**Дополнительный капитал состоит из следующих элементов:

1)резервы под стандартную задолженность других банков;

2)резервы по стандартную задолженность клиентов по кредитным операциям;

3)результат переоценки основных средств включенных в сумму регулятивного капитала;

4)прибыль или результат текущего года уменьшенный на сумму доходов недополученных сверх 30 дней с даты их начисления (кроме доходов по государственным ценным бумагам и ценным бумагам эмитированным НБУ). В данном случае сумма недополученных начисленных доходов, принятых к корригированию, уменьшается на сумму сформированного резерва по просроченным и сомнительным к получению доходов. Если прибыль текущего года меньше общей суммы корригирования, то на сумму возникающий разницы уменьшается размер основного капитала.

5)субординированный долг или капитал включает средства, полученных от юр.лиц резидентов и нерезидентов как в национальной, так и в иностранной валюте; это обычные необеспеченные долговые капитальные инструменты, которые в соответствии с договором не могут быть изъяты из банка ранее 5 лет, а в случаях банкротства или ликвидации банка возвращаются инвестору после погашения претензий всех иных кредиторов. Сумма субординированного долга ежегодно уменьшается на 20% от их первичного размера на протяжении 5 последующих лет срока действия договора. Средства субординированного долга включают в дополнительный капитал после получения разрешения НБУ в случае их соответствия следующим критериям:

- является необеспеченным субординированным и полностью оплаченным;

- не может быть погашен по инициативе собственника;

- может свободно принимать участие в покрытии убытков без предъявления требованию банку возможности прекращения банковских операций;

- разрешает отсроченное обслуживание обязательств по выплате процентов, если уровень прибыльности банка не позволяет производить такие выплаты.

6)нераспределенная прибыль прошлых лет;

7)прибыль отчетного года, ожидающего утверждения.

При расчете общей суммы регулятивного капитала общий размер дополнительного капитала не может быть больше 100% основного капитала.

**5.4.**К основным элементам исключения относят:

1)балансовую стоимость акций и других ценных бумаг с нефиксированной прибылью выпущенных банками в торговом портфеле или в портфеле банка на продажу;

2)балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные и дочерние компании, а также балансовую стоимость вложений в капитал других учреждений в размере 10 и более процентов их уставного капитала;

3)балансовую стоимость акций собственной эмиссии принятых в обеспечение выданных банком кредитов;

4)сумму превышения общей суммы операций проведенных относительно одного контрагента сверх установленного нормативного значения норматива максимального размера кредитов, гарантий, поручительств относительно одного контрагента (Н7) или одного инсайдера (Н9);

5)сумма операций, проведенных с инсайдерами на условиях более благоприятных, чем обычные условия;

6)сумму средств вложенных в другие банки на условии субординированного долга;

7)балансовую стоимость ценных бумаг в торговом портфеле банка ( кроме ценным бумаг эмитированными центральными органами исполнительной власти, государственным ипотечным учреждением и государственным банком);

8)балансовую стоимость ценных бумаг, не находящихся в обращении на фондовых биржах в торговом портфеле банка ( в т.ч. торговля на тех фондовых биржах, где законом Украины запрещена);

9)балансовую стоимость ценных бумаг не диверсифицированных инвестиционных фондов. В эту сумму банк не включает ту балансовую стоимость ценных бумаг на которую дополнительно уменьшался капитал 1 и 2 уровня и сумму доходов недополученных сверх 30 дней с даты их начисления.

Банк может иметь в своей собственности недвижимое имущество стоимостью не более 25% капитала банка.

Это ограничение не распространяется на:

-помещения, которые обеспечивают технологическое обеспечение банковских функций;

-имущество, которое перешло в собственность банка на основе реализации прав залогодержателя в соответствии с договорами залога или приобретенного банком с целью избегания убытков при условии, что это имущество должно быть отчуждено в течении 1 года с даты получения прав собственности на него.

**6.**Достаточность или адекватность капитала отражает его надежность, финансовую устойчивость и способность поглощать убытки от действия негативных факторов.

НБУ установил 3 норматива (Н1, Н2, Н3), которые являются обязательными для исполнения всеми банками.

Минимальный размер регулятивного капитала украинского банка (Н1) должен быть 120 млн.грн. Регулятивный капитал не может быть меньше, чем его уставный капитал.

Все банки сравнивают фактический размер регулятивного капитала с нормативным, а в случае снижения ниже нормативного к банку применяются разнообразные меры воздействия со стороны НБУ.

Банки обязаны поддерживать соотношение между размером регулятивного капитала и суммой взвешенных по риску активов, который является нормативом адекватности капитала, который называется нормативом Кука: Н2= CR/AR \*100%

В зависимости от уровня риска активы измеряются так: каждому виду активов присвоен соответствующий коэффициент риска (0,10,20,50,100%), на который умножается соответствующий актив, с тем, чтобы определить вероятность невозврата такого актива. В соответствии с международными стандартами должен быть ≥10(8)%.

На Украине от банков требуется поддержка уровня регулятивного капитала на величине, которая составляет не менее 10% от взвешенных рисков активов. От банков, которые начинают свою деятельность в первые 12 месяцев Н2 должен быть ≥15%, а в течении следующих 12 месяцев не менее 12%.

Норматив платежеспособности отражает способность банка своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам, вытекающих из торговых, кредитных и других операций. Чем выше значение норматива платежеспособности, тем большую часть риска принимают на себя акционеры банка и наоборот.

НБУ устанавливает нормативное значение адекватности регулятивного капитала с тем, чтобы ограничить чрезмерное перекладывание банковских рисков на вкладчиков и кредиторов банка.

Для дополнительной оценки адекватности капитала НБУ устанавливает минимальный коэффициент соотношения (Н3) регулятивного капитала к общим активам: H3= CR/A \*100%

При его расчете в обозначение активы не включается сумма сформированных резервов по всем активным операциям банка: Н3 должен быть ≥9%.

В международной практике также рассчитывают соотношение капитала 1 уровня к активам взвешенных по степени риска: KMC= CM/AR \*100%

В международной практике также применяется расчет отношения простых акций или уставного капитала к активам, взвешенным по степени риска: KAC= CA/AR \*100%

Рекомендованное значение этого коэффициента должно быть с 01.01.13 не менее 3,5%, с 01.01.14 не менее 4%, с 01.01.15 не менее 4,5%.

Для оценки стоимости капитала используется коэффициент рыночной капитализации как отношение капитала по рыночной стоимости к балансовому капиталу: KMV= CMV/CBV \*100%

Еще одним показателем, характеризующим собственный капитал банка является мультипликатор капитала, рассчитываемый как отношение суммы общих активов к собственному балансовому капиталу банка: MC= A/CBV \*100%

Мультипликатор капитала отражает финансовый рычаг банка, т.е. означает сколько гривен активов приходится на 1 грн. собственного капитала. Поскольку собственный капитал должен покрывать убытки капитала банка, то чем выше уровень мультипликатора, тем выше степень риска банкротства банка. Одновременно с этим, чем выше уровень мультипликатора, тем больше доходов и прибыли получит банк, а, следовательно, тем больше будет рыночная капитализация банка. Этот мультипликатор отражает основное противоречие деятельности банка между уровнем риска и уровня прибыли.

**7.** По существу обязательства – это требования к банку по выплате финансовой суммы в определенный срок в будущем или по первому требованию клиента.

К обязательствам относятся следующие пассивные счета:

1)казначейские и межбанковские операции:

-средства на корсчете НБУ в банке;

- краткосрочные и долгосрочные депозиты и кредиты, полученные от НБУ;

- средства по требованию других банков (остатки на корсчетах других банков);

-депозиты и кредиты других банков;

-кредиторская задолженность по операциям с банком;

2)операции с клиентами:

-средства бюджета и внебюджетных фондов Украины;

-средства по требованию субъектов хозяйствования;

-срочные средства субъектов хозяйствования;

-средства по требованию физ.лиц;

-срочные средства физ.лиц;

-средства выборных фондов;

-средства по требованию и срочные средства небанковских финансовых учреждений;

-кредиты, полученные от международных и других финансовых организаций;

-кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка;

3)операции с ценными бумагами и другими активами:

-срочные и долгосрочные ценные бумаги, эмитированные банком(облигации и депозитные сертификаты, производные финансовые обязательства);

-иные пассивы банка (кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности банка, взносы по незарегистрированному уставному фонду, субординированый долг банка, начисленные расходы за расчетно-кассовое обслуживание).

Помимо размещения средств клиентов на балансовых счетах используются другие виды группировок обязательств.

Классификация видов обязательств банка

|  |  |
| --- | --- |
| Признак классификации обязательств банка | Виды обязательств банка |
| 1.По форме привлечения | Депозитные и не депозитные средства |
| 2.По категориям клиентов | Средства из банка, других банков, субъектов хозяйствования, физ.лиц и бюджетные средства |
| 3.По срокам использования | Средства до востребования и срочные средства |
| 4.По видам валют | Средства в национальной валюте, в свободно конвертируемой валюте и банковских металлов, в не конвертируемой валюте  |
| 5.Резидентность | Средства резидентов и нерезидентов |

**8.**Количественный анализ обязательств начинается с оценки их доли в пассивах и оценки динамики относительно данных предыдущего периода (табл.2.1.). Продолжением анализа обязательств является более детальная оценка их структуры и динамики.

Табл.2.5.Анализ структуры и динамики обязательств банка.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели обязательств банка | Данные на 31.12.,баз.г. | Данные на 31.12.,отче.г. | d0 (%) | d1(%) | Абсолютный прирост | Тр,% |
| 1.Межбанковские операции(всего):-краткосрочные кредиты от НБУ;-краткосрочные депозиты других банков | 16501200450 | 16001100500 | 30,822,48,4 | 29,420,29,2 | -50-100+50 | 97,091,7111,1 |
| 2.Клиентские операции(всего):-средства субъектов хозяйствования: -текущие или по требованию -срочные-средства физ.лиц: -текущие -срочные | 34954954455030005002500 | 36304704502031604802680 | 65,29,28,30,9569,446,6 | 66,78,68,30,358,18,849,3 | +135-25+5-30+160-20+180 | 103,994,9101,140,0105,396,0107,2 |
| 3.Прочие пассивы(всего):-кредиторская задолженность-субординированный долг банка | 21555160 | 21050160 | 4,01,03,0 | 3,90,93,0 | -5-50 | 97,790,9100,0 |
| Всего обязательств | 5360 | 5440 | 100 | 100 | +80 | 101,5 |

Из таблицы 2.5. видно, что наибольшую долю в обязательствах занимают операции с клиентами и эта доля выросла в отчетном году по сравнению с базисным на 1,5%(66,7-65,2). Весомую долю в обязательствах занимают межбанковские операции и их доля снизилась на 1,4%(29,4-30,8). Значительное превышение доли клиентских операций над межбанковскими операциями показывает ориентацию банка на привлечение средств в первую очередь от клиентов, во вторую – от банков. Следует отметить, что наивысшую долю занимают срочные средства физических лиц(49,3%), которые обычно являются наиболее дорогими. В отчетном году по сравнению с базисным все средства физ.лиц занимали 58,1% в обязательствах и 47,2% в пассивах. Т.е. их доля приближается к 50% всех пассивов, когда банк может получить статус специализированного сберегательного банка с повышенными нормативами регулирования. Также отметим, что доля средств от НБУ в отчетном году снизилась на 2,2%(20,2-22,4), но при этом оставалась чрезмерно большой и краткосрочной. В целом за отчетный год банк привлек дополнительные денежные средства в основном от физ.лиц (увеличение составило 160млн.грн.или 5,3%, в то время как все обязательства выросли на 80 млн.грн. или на 1,5%). По всем остальным показателям денежные средства банка уменьшались или изменились незначительно, следовательно в будущем году банку надо принять мероприятия по улучшению работы по привлечению средств корпоративных клиентов или увеличение собственного капитала. С учетом того, что в отчетном г%(8,3+8,8) и снизилась относительно базисного года на 0,6%(17,1-8,3-9,4), основные мероприятия по корпоративным клиентам, небольшим фирмам должны быть нацелены на привлечение средств на текущие счета.

При условиях более детальной структуры обязательств, анализ продолжается с точки зрения сроков, видов валют и структурных подразделений. По результатам такого анализа делают выводы и рекомендуют более детальные рекомендации.

Для анализа качества обязательств рассчитывают следующие показатели и из прикладных исследований опыта выводят гранические значения:

1)отношение регулятивного капитала к обязательствам (≤30%);

2)доля средств клиентов в пассивах банка;

3)доля привлеченных средств до востребования в обязательствах;

4)доля привлеченных средств субъектов хозяйствования в обязательствах;

5)отношение пассивного сальдо межбанковских кредитов и депозитов к обязательствам;

6)доля привлеченных вкладов физ.лиц в обязательствах (≤40%);

7)отношение привлеченных вкладов физ.лиц к регулятивному капиталу (от 150 до 350% в зависимости от того, к какой группе принадлежит банк: 1гр.≤350%, 2гр.≤300%, 3гр.≤200%, 4гр.≤150%).

**9.**Срочные депозиты – наиболее дорогие ресурсы банка. Высокая стоимость связана с их относительной стабильностью и длительным сроком использования со стороны банка. В обычных условиях клиент выбирает банк и пользуется его услугами длительное время, что позволяет помимо привлечения денег на срочный депозит, предлагать ему другие банковские процедуры в рамках процедуры кросс-продаж. В стабильных условиях экономического развития депозит, размещаемый на небольшой срок чаще всего снимается лишь частично или на полную сумму размещается на новый срок в этом банке. Оба эти факторы определяют внимание банка к срочным депозитам и анализ последних проводится с помощью ряда показателей:

1)коэф. оборачиваемости депозитов (количество оборотов, осуществляемыми депозитами на соответствующий период времени):

Ktd= dd / $\overbar{d}$ (объем снятия депозитов за период (деб.оборот по депо.сечтам) на средний остаток средств)

2)продолжительность одного оборота в днях или средний срок хранения депозита:$ \overbar{t}=\frac{\overbar{d}}{d\_{d}}\*T$

T- количество дней в периоде времени

Он отражает стабильность вкладов, чем они больше, тем стабильнее депозитная база.

3)коэф. оседания депозитных вложений: KSd=$\frac{d\_{1}-d\_{0}}{d\_{c2}}$ (остаток депозитов на объем привлеченных депозитов за период времени (кредитовый оборот по депозитным счетам))

4)средний срок использования депозитов: $\overbar{T}=\frac{\sum\_{}^{}d\_{i}\*T\_{i}}{\sum\_{}^{}T\_{i}}$

di-сумма привлеченных депозитов, Ti-срок до конца ітого депозита в днях

5)коэф. нестабильности депозитов: $K\_{i}^{d}=\frac{d\_{ad}}{\overbar{d}}$ (объем досрочного снятия депозитов (дебетовый оборот по депозитным счетам по досрочному снятию) на средний объем депозитов)

6)коэф. диверсификации депозитов: $K\_{d}^{d}=\frac{\sum\_{}^{}d\_{i}^{b}}{\sum\_{}^{}d\_{i}}$ (сумма iтого большого депозита (депозит >10% от размера собственного капитала банка) на сумму ітого депозита)

Он показывает долю больших депозитов в общей сумме депозитов, которые повышают риск ликвидности, в случае досрочного снятия их.

**10.**С т.з. привлеченных банком средств, денежные средства на текущих счетах являются наиболее дешевыми. Средства на текущих счетах юр. и физ.лиц на кор.счетах банков могут быть востребованными клиентами в любой момент времени и поэтому банк по остаткам таких счетов проценты не платит либо очень маленькие.

В связи с высоким уровнем оборотов по текущим счетам банк не может в полной мере рассчитывать на них как на источник активных операций. Вместе с тем при значительных объемах средств на текущих счетах возникает эффект постоянного оседания части средств на текущих счетах. Часть средств с таких счетов ежедневно переводится в другие банки или снимается наличкой, другая часть средств поступает из других банков, а третья часть вообще не движется.

Задача анализа относительно текущих депозитов состоит в определении объемов и доли депозитов до востребования, которые банк может направить в кредитно-инвестиционные операции на заранее рассчитанный срок.

Для анализа депозитов до востребования используются все показатели из 9 вопроса. Кроме них рассчитываются показатели анализирующие уровень развития клиентской базы банка:

1)коэф.текучести клиентов: $K\_{f}=\frac{d\_{c}}{\overbar{a}}$ (количество закрытых счетов за период времени на среднее количество текущих счетов)

2)коэф.постоянства клиентов: KС= 1-Kf

3)коэф.привлечения средств: $K\_{m}=\frac{a\_{m}}{\overbar{a}}$ (количество открытых счетов за период времени на среднее количество счетов)

4)клэф.расширения клиентской базы: $K\_{e}=\frac{a\_{m}-a\_{c}}{\overbar{a}}$

**Тема 3.Анализ активов банка.**

1)Состав активов банка.

2)Общий анализ активов банка.

3)Активы и присущие им степени риска.

4)Анализ кредитных операций банка.

4.1.)Анализ структуры и динамики кредитного портфеля банка.

4.2.)Анализ изменений в объеме кредитного портфеля банка.

4.3.)Понятие кредитного риска.

4.4.)Анализ нормативов кредитного риска.

5)Анализ банковских инвестиций.

**1.**Анализ активов дает оценку их качества, количества и динамики.

Динамика активов оценивается относительно предыдущих периодов времени.

Количество активов оценивается по данным бух.учета и рыночным оценкам.

Качество активов не имеет однозначного критерия оценки и его оценивают с позиции размещения активов по различным их типам, различным группам клиентов, по степени риска активов, по степени их возвратности, соотношение активов и обязательств по срокам, доходности активов и других конкретных вопросов, возникающих на практике.

Фактические активы оцениваются с позиции их соответствия плановым заданиям и сценарием будущего развития банка.

Для понимания места и роли банка оценивается его доля и динамика относительно активов всей банковской системы, производится сравнительный анализ активов с показателями банков-конкурентов или банков, служащими ориентирами развития.

Если пассивы отражают ресурсы, которые банк имеет в своем распоряжении, то активы отражают направление вложению этих ресурсов.

При вложении ресурсов банк имеет следующие цели:

-получение прибыли;

-обеспечение функционирования банковскими помещениями, техникой, другими материальными и нематериальными вложениями;

-наличие наличных и безналичных средств для выполнения своих обязательств;

-оценивание степени рискованности вложений;

-оценивание степени ликвидности вложений.

Банковский актив – это объект, имеющий денежную оценку, находящийся в собственности банка и приносящий ему доход или не приносящий доход, но в последнем случае его можно продать или обменять на иной объект.

Активы называют требованиями банка к иному субъекту или вложениями в материальные и нематериальные объекты.

Бух.учет дает такое определение: активы – ресурсы, контролируемые банком, как результат прошлых действий, использование которых в будущем благоприятствует росту экономической выгоды банка.

Активы отражаются на 1, 2, 3, и 4 классах баланса банка.

По степени ликвидности в состав активов включаются следующие активные счета:

1)Казначейские и межбанковские операции:

-наличные средства в нац. и иностр. валюте; -дорожные чеки; -банковские металлы;

-средства до востребования в НБУ (кор.счет банка); -срочные депозиты в НБУ;
-долговые ценные бумаги, рефинансируемы НБУ (в торговом портфеле, портфеле на продажу, портфеле до погашения);

-долговые ценные бумаги, эмитированные НБУ (в торговом портфеле, портфеле на продажу, портфеле до погашения);

-средства по требованию в других банках (кор.счета в других банках);

-депозиты в других банках; -дебиторская задолженность по операциям с банками.

2)Операции с клиентами:

-кредиты, выданные субъектам хозяйствования; -кредиты, выданные органам государственной власти;

-кредиты, выданные физ.лицам; -дебиторская задолженность по операциям с клиентами банков.

3)Операции с ценными бумагами и другими активами:

-цен.бум и производные финансовые активы в торговом портфеле банка; -цен.бум. в портфеле банка до погашения;

-запасы материальных ценностей; -прочие активы банка (расходы будущих периодов, дебиторская задолженность банка, начисленные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию, расчеты между филиалами банка).

4)Финансовые и капительные инвестиции:

-инвестиции в ассоциированные компании; -инвестиции в дочерние компании; -нематериальные активы;

-основные средства; -прочие необоротные материальные активы.

С точки зрения ликвидности активы делят на 3 группы:

-высоколиквидные (средства в кассе и на кор.счетах);

-ликвидные (кредиты, инвестиции);

-низко ликвидные (основные средства, товарно-материальные ценности).

С точки зрения прибыльности активы делят на;

-рабочие (те, которые приносят доход);

-нерабочие (капитальные вложения, основные средства).

**2.**Для общего анализа активов определяют долю отдельных видов активов и динамику общих активов и отдельных групп активов относительно предыдущего периода (табл.3.1.)

Табл.3.1.Анализ структуры и динамики активов банка

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели активов | Баз.г., млн.грн. | Отчет.г., млн.грн. | Удел.вес, баз.г.,% | Удел.вес, отчет.г.,% | Абсолют. прирост, млн.грн. | Темп роста, % |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3934,1 | 3175,4 | 7,0 | 4,0 | -758,7 | 80,7 |
| Торговые ценные бумаги | 2141,2 | 563,7 | 3,8 | 0,7 | -1577,5 | 26,3 |
| Средства в других банках | 7265,2 | 7992,3 | 12,9 | 10 | 727,1 | 110 |
| Кредиты клиентов всего:-кредиты и задолженность юр.лиц-кредиты и задолж. физ.лиц | 41694,323555,118139,2 | 72788,747002,825785,9 | 74,241,932,3 | 90,858,632,2 | 31094,423447,77646,7 | 174,6199,5142,2 |
| Резервы под обесценивание кредитов | -3741,1 | -8368,1 | -6,7 | -10,4 | -4627 | 223,7 |
| Прочие резервы | -355,6 | -699,5 | -0,6 | -0,9 | -343,9 | 196,7 |
| Цен.бум. в портфеле банка | 48,4 | 415,1 | 0,1 | 0,5 | 366,7 | 857,6 |
| Инвестиции в ассоц. и дочер. компании | 552,8 | 555,7 | 1 | 0,7 | 2,9 | 100,5 |
| Основные средств и нематер. активы | 1533,7 | 1465,7 | 2,7 | 1,8 | -68 | 95,6 |
| Прочие активы | 3138,4 | 2276,5 | 5,6 | 2,8 | -861,9 | 72,5 |
| Чистые активы всего | 56211,4 | 80165,5 | 100 | 100 | 23954,1 | 142,6 |

Из табл.3.1. видно, что актив выросли на 24 млрд.грн. или на 42,6%. Основную долю в активах занимают кредиты клиентов и их доля в отчетном году по сравнению с базисным выросла на 16,6 п.п. (90,8-74,2).

Доля резервов под обесценивание кредитов также выросла на 3,7 п.п. (10,4-6,7), доли денежных средств и их эквивалентов, торговых ценным бумаг и средств других банках существенно снизились. Другие структурные компоненты активов банка не играют существенной роли в анализе.

В отчетном году по сравнению с базисным кредиты клиентов выросли на 31,1 млрд.грн. или на 74,6%, а резервы под обесценивание кредитов выросли на 4,6 млрд.грн. или на 123,7%.

Наивысший темп роста показали ценные бумаг в портфеле банка на 757,6% или на 366,7 млн.грн.

Следует отметить существенное снижение объема ценных бумаг на 1,6 млрд.грн. или на 73,7% и денежных средств – на 0,8 млрд.грн. или на 19,3%.

Из приведенных расчетов видно, что банк производил наращивание своих активов за счет резкого роста кредитных операций в ущерб высоколиквидным средствам в отчетном году по сравнению с базисным.

Значительное возрастание ценных бумаг банка при существенном уменьшение торговых ценных также подтверждает данные выводы.

Для анализ качества активов рассчитываются показатели из прикладных исследований и опыта выводят их граничные значения:

-доля средств на кор.счетах и в кассе в общих активах (не меньше 15%);

-доля нерабочих активов в общих активах (не более 12%);

-доля дебиторской задолженности в общих активах (не более 10%);

-отношение активного сальдо межбанковских кредитов к общим активам;

-отношение негативно классифицированных активов (субстандарт, сомнит. и безнадеж.) за минусом резервов к регулятивному капиталу (не более 80%);

-доля негативно классифицированных активов в общих активах (не более 25%);

-доля гарантий в кредитном портфеле (не более 10%);

-доля портфеля ценных бумаг в общих активах (не более 10%).

**3.**Каждый вид активов или вложений банка имеет свой риск, т.е. вероятность потери таких активов.

По степени риска активы делят на 5 групп:

1)по степени риска 0% (наличные средства и банковские металлы; текущие и срочные средства в НБУ; долговые ценные бумаги, эмитированные НБУ в портфель банка на продажу и до погашения и начисленные доходы по ним; долговые ценные бумаги органов государственной власти в торговом портфеле банка, в портфеле на продажу и до погашения и начисленные доходы по ним; обязательства по кредитованию согласно которым банк не принимает на себя риск; валюты и банковские металлы к получению по купленным аукционным контрактам с целью хеджирования; облигации государственного ипотечного учреждения и начисленные доходы по ним; кредиты и обязательства по кредитованию, выданные международными финансовыми учреждениям)

2)активы со степенью риска 10% (краткосрочные и долгосрочные кредиты, выданные центральным органом исполнительной власти и начисленные доходы по ним)

3)со степенью риска 20% (долговые ценные бумаги органов местного самоуправления в торговом портфеле банка, портфеле банка на продажу, портфеле до погашения и начисленные доходы по ним; краткосрочные кредиты и депозиты, размещенные в банке, имеющим официальный кредитный рейтинг не ниже, чем инвестиционный класс и начисленные доходы по ним; валюта и банковские металлы, купленные на условиях спот у банка-контрагента, имеющего официальный кредитный рейтинг не ниже, чем инвестиционный класс)

4)со степенью риска 50% (средства до востребования; кредиты и депозиты овернайт в других банках, не относящихся к инвестиционному классу, начисленные проценты по ним; краткосрочные и долгосрочные кредиты, выданные органам местного самоуправления и начисленные доходы по ним; гарантийные депозиты в других банках и обязательства по кредитованию, выданные этим банком; валюта и банковские металлы, купленные на условиях спот, форвардных, фьючерсных и опционных контрактов, а также дисконты или премии по этим контрактам; активы к получению; ипотечные кредиты, выданные физ.лицам в нац.валюте и полностью обеспеченные залогом недвижимого имущества жилого назначения, который принадлежит заемщику на правах собственности и является свободным от любых ограничений имущественных прав на недвижимое имущество)

5)со степень риска 100% (просроченная задолженность и просроченные начисленные доходы по средствам до востребования и кредитам, которые выданы банком органам государственной власти и местного самоуправления, субъектами хозяйствования и физ.лицам; краткосрочные и долгосрочные кредиты или депозиты, размещенные в банках ниже инвестиционного класса и начисленные доходы по ним; кредиты, выданные субъектам хозяйствования и физ.лицам и начисленные доходы по ним; дебиторская задолженность по операциям с банками и клиентами банка; акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью в торговом портфеле банка и портфеле на продажу и начисленные доходы по ним; долговые ценные бумаги, выпущенные банками, небанк.фин.учреждениями и нефин.предприятиями в торговом портфеле банка, портфеля на продажу, портфеля до погашения и начисленные или просроченные начисленные доходы по ним; товарно-материальные ценности; основные средства; прочие активы банка).

Взвешенные по риску активы определяются перемножением суммы каждого балансового счета на соответствующий коэффициент риска (0,10,20,50,100%), в результате чго получаем общую сумму активов, находящихся под риском.

**4.4.1.**Наибольшую долю в активах занимают кредиты и от их качества в основном зависит качество активов в целом.

К кредитным операциям относят активные операции банка, связанные с выдачей клиентам привлеченных средств во временное пользование или принятие обязательств о выдаче средств во временное пользование, любое продолжение срока погашения долга, которые выдано в обмен на обязательство должника о возврате сумм задолженностей.

Кредитный портфель – это совокупность всех ссуд, выданных банком с целью получения дохода.

Состав кредитного портфеля включает межбанковские кредиты, кредиты юр.лицам и субъектам предпринимательской деятельности, кредиты фил.лицам и др.

Анализ кредитной деятельности начинают с изучения места, которое занимают кредитные операции в общих активах банка, т.е. рассчитывают долю кредитных вложений в общих активах банка (табл.3.1).

В банковской практике используют разные группировки кредитного портфеля в зависимости от задач анализа:

1)по характеру обеспечения: обеспеченные и необеспеченные (бланковые).

Анализ отраслевой структуры кредитного портфеля дает информацию о диверсификации и распределении рисков в разрезе отдельных отраслей экономики.

Анализ региональной структуры кредитного портфеля дает информацию о диверсификации и распределении рисков в разрезе отдельных регионов страны.

2)по сроку использования: кратко-, средне- и долгосрочные.

Удельный вес которых отражает структуру кредитного портфеля и позволяет ее сравнить с временной структурой обязательств.

3)по количеству кредитного портфеля: стандартный и нестандартный (под контролем, субстандартные, сомнительные, безнадежные)

4)по видам валют

5)по видам кредитных программ в кредитном портфеле банка: овердрафты, кредитные линии, корпоративные кредиты, ипотечные кредиты, авто кредиты, потребительские кредиты

6)по типам клиентов: кредиты предприятий государственной формы собственности, кредиты частным предпринимателям, кредиты частным предприятиям, кредиты физ.лицам, межбанковские кредиты.

Для анализа динамики рассчитывают показатели абсолютного прироста и темпа роста кредитного портфеля или его отдельных групп (табл.3.1.)

**4.2.**Анализ изменений в объеме кредитного портфеля оценивают с помощью таких показателей:

1)коэффициент выдачи кредитов: $K\_{i}^{l}=\frac{l\_{d}}{l\_{1}}$

ld-сумма выданных кредитов за период времени (Дебетовый оборот по кредитным счетам)

l1-кредитный портфель на конец периода

2)коэффициент погашения кредитов: $K\_{r}^{l}=\frac{l\_{l}}{l\_{0}}$

ll-сумма погашения кредитов за период времени (кредитовый оборот по кредитным счетам)

l0-кредитный портфель на начало периода

3)число оборотов кредитных средств, отражающий число оборотов, которые осуществлены кредитами за период времени: $K\_{t}^{l}=\frac{l\_{l}}{\overbar{l}}$

$\overbar{l}$-средний остаток кредитов (средний кредитный портфель за период времени)

4)продолжительность одного оборота в днях или средний срок кредита: $\overbar{t}=\frac{\overbar{l}}{l\_{l}}\*T=\frac{T}{K\_{t}^{l}}$

T-количество дней в периоде.

**4.3.**Кредитный риск, т.е. риск не возврата кредитной задолженности клиентом, является основным риском банка, поскольку невозврат кредита может быть вызван разными причинами, то для оценки кредитного риска используют разные подходы и способы расчета показателей риска.

Кредитная деятельность банков связана с кредитным риском или неспособностью контрагента выполнить частично или в полном объеме свои обязательства в соответствии с договором и поэтому банки оценивают или идентифицируют свои плохие активы (активы по которым существует вероятность получения убытков) и создают необходимые резервы для списания безнадежных к погашению активов.

Одним из подходов для общей оценки кредитного риска является соотношение между доходом от кредитной операции и уровнем кредитного риса как обратно пропорциональной зависимости. $r\_{c}=\frac{100+r\_{1}}{100-r\_{r}}\*100\%-100\%$ (3.4.5), где rc-процентная ставка по договору r1-безрисковая или первоклассная ставка

rr-процент риска.

Сущность уравнения 3.4.5. состоит в том, что ставка по договору должна полностью компенсировать текущую без рисковую доходность и риск невозврата кредита.

Например,

 $r\_{c}=\frac{100+3}{100-10}\*100-100=14,4\% r\_{c}=\frac{100+3}{100-20}\*100-100=28,8\%$

$$r\_{c}=\frac{100+10}{100-10}\*100-100=22,2\% r\_{c}=\frac{100+10}{100-20}\*100-100=37,5\%$$

С увеличением базового риска, тем выше процентная ставка по договору.

Чем выше уровень риска по индивидуальному риску, тем выше процентная ставка по договору.

Из примера видно, что по мере роста без рисковой ставки и уровня кредитного риска растет кредитная ставка по договору.

В случае, когда риск = 0, ставка по договору становится первоклассной; если риск =100%, ставка по договору стремится к бесконечности.

Таким образом разница между ставкой по договору и первоклассной ставкой является премией банка за риск.

Pr= rc-r1 =$\frac{\left(100+r\_{c}\right)\* r\_{r}}{100\%}$

Общий кредитный риск по договору с отдельными заемщиками или всему кредитному портфелю банка в целом также определяется следующим отношением: rr=$\frac{R\_{L}}{LP}$ \*100% , где

rr-процентный риск

RL-резервы под обесценивание кредита или кредитного портфеля

LP-кредитный портфель на дату расчетов.

Тогда качество кредитного портфеля оценивается по формуле:

$$q\_{l}=100-r\_{r}=100-3,3=96,7\%$$

Выдача кредитов инсайдерам или связанным лицам, которые способны осуществлять прямое или косвенное влияние на деятельность банка может привести к значительным проблемам, поскольку в таких ситуациях определение платежеспособности контрагента не всегда производится объективно.

Инсайдеры делятся на физические и юридические лица.

К инсайдерам – физ.лицам относят: -собственников существенной доли; -управленческий персонал (члены наблюдательного совета, члены правления; члены кредитного и других комитетов банка; руководители и главные бухгалтеры филиалов; руководители аффилированных и родственных лиц) -контролеры (сотрудники внутреннего и внешнего аудита; члены ревизионной комиссии; государственные контролеры; контролеры аффилированных и родственных лиц) -ассоциированные лица (члены семей собственников существенной доли; управленческий персонал; контролеры банка)

К инсайдерам – юр.лицам относят: -собственников существенной доли;

-аффилированные лица (учреждения, имеющие существенную долю в банке; учреждения, в которых банк имеет существенную долю) -родственные лица (учреждение, в котором собственником существенной доли является лицо, которое одновременно является собственником существенной доли в банке; учреждения, руководители которого одновременно являются руководителями банка) -ассоциированное лицо – юр.лицо, в котором руководителем является кто-то из членов семьи собственника существенной доли, управленческий персонал или контролеры банка)

Существенная доля в банке или другое юр.лицо означает, что физ. или юр.лицо прямо или опосредованно, самостоятельно или совместно с другими лицами:

1)имеет долю в уставном капитале банка или другого юр.лица ( или имеет полномочия голосовать) в размере не менее, чем 10 и более процентов

2)или независимо от формального владения имеет возможность осуществлять контроль над банком или другим юр.лицом.

**4.4.**НБУ устанавливает для коммерческих банков ряд обязательных нормативов для ограничения кредитного риска:

1)норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) устанавливается с целью ограничения кредитного риска, возникающего вследствие не исполнения отдельными контрагентами своих обязательств.

Н7 определяется отношением суммы всех требований банка к 1 контрагенту и всех вне балансовых обязательств, выданных банком относительно этого контрагента (или группы связанных контрагентов)(lmax) к регулятивному капиталу банка (CR): $H\_{7}=\frac{l\_{max}}{C\_{R}}\*100\% \leq 25\%$

Значение норматива Н7 не должно превышать 25%. Если банк превысил норматив Н7, то он обязан уменьшить регулятивный капитал на размер превышения данного норматива, начиная со следующего дня после проведения операции, которая привела к нарушению Н7.

2)норматив больших кредитных рисков (Н8) устанавливается с целью ограничения концентрации кредитных рисков по отдельным контрагентам или группе связанных контрагентов.

Кредитный риск, который банк принимает по одному контрагенту или группе связанных контрагентов, считается большим, если сумма всех требований банка к такому контрагенту и сумма вне балансовых обязательств, выданных банком относительно этого контрагента составляет 10 и более процентов от регулятивного капитала.

Н8 определяется отношением суммы всех больших кредитных рисков, выданных банком относительно всех контрагентов с учетом вне балансовых обязательств по этим контрагентам (lgr) к регулятивному капиталу банка (СR): $Н\_{8}=\frac{l\_{gr}}{C\_{R}}\*100\% \leq 800\%$

Значение норматива Н8 не должно превышать 8-кратный размер регулятивного капитала банка. Если Н8 в результате проведения операций был нарушен, то требования к нормативу адекватности регулятивного капитала (Н2) автоматически увеличивается:

-если превышение составляет не более, чем 50%, то Н2 удваивается;

-если превышение составляет более, чем 50%, то Н2 утраивается.

3)норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных одному инсайдеру (Н9) устанавливается для ограничения риска, возникающего при проведении операций с инсайдерами, что может привести к прямому или косвенному влиянию на деятельность банка. Также влияние обусловлено тем, что банк проводит операции с инсайдерами на условиях не выгодных для банка, а следовательно это приводит к возникновению проблем, поскольку в таких ситуациях определение платежеспособности контрагента определяется недостаточно объективно.

Н9 определяется отношением суммой всех обязательств данного инсайдера перед банком и всех вне балансовых обязательств, выданных банком относительно данного инсайдера (lинс) к уставному капиталу банка (СА): $Н\_{9}=\frac{l\_{инс}}{С\_{А}}\*100\% \leq 5\%$

Н9 не должно превышать 5%. Если банк превышает данный норматив, то он обязан уменьшить регулятивный капитал на сумму превышения Н9 начиная со следующего дня после проведения операции, которая привела к превышению норматива.

Инсайдеры или связанные лица – физ. и юр.лица, способные оказывать прямое или косвенное влияние на деятельность банка (владельцы существенной доли, управленческий персонал и т.п.)

4)норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных всем инсайдерам (Н10) устанавливается для ограничения совокупной суммы всех рисков относительно всех инсайдеров. Чрезмерный объем совокупной суммы всех рисков относительно всех инсайдеров приводит к концентрации рисков и угрожает сохранению регулятивного капитала.

Н10 определяется отношением совокупной задолженности обязательств всех инсайдеров перед банком и 100% суммы вне балансовых обязательств, выданных банком относительно всех инсайдеров (lsинс) к уставному капиталу банка (СА): $Н\_{10}=\frac{l\_{инс}^{S}}{С\_{А}}\*100\% \leq 30\%$

Значение не должно превышать 30%.

**5.**При осуществлении вложений в ценные бумаги банки имеют следующие цели:

-увеличение собственного капитала за счет проведения прибыльных операций; -расширение и диверсификация доходной базы; -проведение операция с прибылью выше средней; -снижение уровня риска за счет расширения перечня операций; -повышение уровня ликвидности активов; -расширение круга клиентов; -предоставление дополнительных услуг клиентам; -обеспечение присутствия банка на выбранном сегменте рынка; -сохранение рыночной доли.

Инвестиции – это вложения капитала в денежном, материальном и нематериальном формах в объекты предпринимательской деятельности и в финансовые инструменты с целью получения прибыли или увеличения капитала.

Инвестиционный портфель банка может включать акции, облигации, паи, векселя, депозитные и инвестиционные сертификаты и производные финансовые инструменты (форвардные контракты, фьючерсы и опционы).

По целевому назначению все ценные бумаги подразделяются на несколько портфелей банка:

-торговый портфель банка включает ценные бумаги, которые банк приобрел с целью получения дохода от краткосрочных колебаний и рыночной цены;

-портфель банка на продажу включает долговые ценные бумаги с фиксированной датой погашения, которые банк приобрел с целью получения прибыли от продажи по цене выше цены их покупки ранее срока погашения, акции и долговые ценные бумаги по которым невозможно определить справедливую цену, инвестиции в ассоциированные и дочерние компании, которые удерживаются на балансе банка на протяжении 12 месяцев с даты их приобретения с целью дальнейшей продажи, производные финансовые активы предназначенные для учета операций, хеджирования;

-портфель банка до погашения включает долговые ценные бумаги с фиксированной датой погашения, которые банк приобрел с целью удержания до срока погашения, вложение инвестиций банка в ассоциированные и дочерние компании (более 50% паев) в виде паевых ценных бумаг, которые банк намерен удерживать более 1 года.

Справедливая стоимость – сумма по которой может быть осуществлен обмен актива или оплата обязательства в результате проведения операций между заинтересованными независимыми и определенными сторонами.

Общей оценкой инвестиционной деятельности банка является доля инвестиционного портфеля или инвестиционных активов в общих активах банка, также определяется структура инвестиционного портфеля по целевому назначению, по срокам инвестирования, по видам эмитентов, по видам ценных бумаг, по степени ликвидности ценных бумаг, по странам или регионам и т.п.

С целью ограничения инвестиционного риска связанного с проведением инвестиционной деятельности и возможной потери капитала инвестора НБУ установил 2 норматива инвестирования:

1)норматив инвестирования в ценные бумаги отдельно по каждому учреждению (Н11) устанавливается для ограничения риска, связанного с инвестированием в акции, паи, доли и инвестиционные сертификаты отдельного юридического лица.

Н11 определяется отношением размера средств, которые инвестируются на приобретение акций, паев, долей, инвестиционных сертификатов отдельно по каждому учреждению (if) к сумме регулятивного капитала банка (CR): $H\_{11}=\frac{i\_{f}}{C\_{R}}$\*100% ≤15%.

2)норматив общей суммы инвестирования (Н12) устанавливается для ограничения риска, связанного с обшей инвестиционной деятельностью банка. Он характеризует использование капитала банка для приобретения акций, долей любого юр.лица. Определяется отношением суммой средств, инвестированных на приобретение акций, долей, паев, инвестиционных сертификатов любого юр.лица к регулятивному капиталу банка: $H\_{12}=\frac{i\_{f}^{S}}{C\_{R}}\*100\% \leq 60\%$

Расчет нормативов инвестирования не включают сумму акций и других ценных бумаг приобретенных банком -в связи с реализацией права залогодержателя и при условии, что банк не удерживает их более года; -с целью создания финансово холдинговой группы и при условии, что эмитентом приобретенных акций является другой банк; -в результате андерайтинга и при условии, что приобретенные ценные бумаги пребывают в собственности банка не более 1 года; -за счет и от имени своих клиентов.

**Тема 4.Анализ ликвидности банка.**

1)Понятие ликвидности банка.

2)Анализ ликвидной позиции банка.

3)Показатели ликвидности банка.

4)Формирование банками обязательных резервов.

5)Анализ валютной позиции банка.

1.Одним из условий успешного функционирования банка является его способность осуществлять управление своими активами, обязательствами и капиталом в рамках определенных макроэкономических условий и в соответствии со своей стратегией.

Фундаментальной основой жизнеспособности банка является его способность генерировать денежные средства для покрытия ожидаемых или неожидаемых оттоков обязательств и финансирования активных операций. Способность к генерации таких денежных средств определяется понятиями «платежеспособность» и «ликвидность».

Платежеспособность включает в себя все взаимоотношения банка с его контрагентами и является способностью банка выполнить все свои обязательства перед клиентами в полном объеме и своевременно. При этом возможно возникновение ситуации, когда банк является платежеспособным, но не может выполнить платежи своих клиентов своевременно. Например, банк рассчитывает, что в обычных обстоятельствах на протяжении следующего месяца он в среднем за день должен выдавать с депозитных счетов физ.лиц 2 млн.грн. и 150 тыс.дол.США. В случае возникновения кризисной ситуации, когда экономика страны начинает снижаться, а курс доллара повышаться, население охватывает паника и начинается массовое снятие депозитов в гривне в объеме 20 млн.грн. в день. Такая паника перекидывается на собственника депозитов в иностранной валюте, которые считают, что у банка сначала не хватит гривны, а потом и иностранной валюты. Такой процесс вызывает негативные слухи о не надежности отдельного банка. В записанной ситуации банк может с течением времени реализовать свои активы и полностью рассчитаться со своими клиентами, т.. он является потенциально платежеспособным. При этом в текущий момент времени у него не хватит средств для выполнения своих обязательств перед клиентами. Своеобразной узкой оценкой платежеспособности, ее необходимым условием является ликвидность. Отток денежных средств из банка является только частично прогнозируемым процессом поэтому постоянно готовность денежных средств к переводу средств по приказу клиента или в целях реализации банковской политики имеет прямое отношение к ликвидности банка. В силу природы банковского бизнеса баланс банка испытывает постоянные трансформации и степень ликвидности банка постоянно изменяется. Понятие ликвидность включает в себя возможность трансформации активов в денежные средства и возможность замены одних обязательств другими обязательствами. Наиболее ликвидными являются средства в кассе и на кор.счетах банка, открытых в НБУ или в других банках. Поскольку денежные средства являются активом высокой ликвидности, но малоприбыльным, а кредиты и инвестиции являются высоко прибыльными, но мало ликвидными активами, то соответственно ликвидность и прибыльность находятся постоянно в поле зрения руководства банка с целью нахождения практического компромисса или адекватного уровня ликвидности и прибыльности.

Ликвидность – это способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих денежных обязательств перед кредиторами и вкладчиками в полном объеме и с минимальными потерями. Такое понимание ликвидности определяет необходимость сбалансированности по срокам и суммам погашения ранее размещенных активов со сроками и сумами погашения обязательств банка, а также со сроками и суммами источников и направлений использования банковских средств.

Ликвидность активов – это способность банка реализовывать свои активы с минимальными потерями.

Ликвидность пассивов – это способность банка своевременно привлекать необходимые средства по общепринятым рыночным процентным ставкам для поддержки своей ликвидности.

Банковская деятельность подвержена риску ликвидности, т.е. \_\_\_ риску недостаточное поступление денежных средств для покрытия их оттока, т.е. риску того, что банк не сможет рассчитаться по своим обязательствам в связи с невозможностью в текущих условиях произвести быструю конверсию финансовых активов в платежные инструменты без существенных потерь. В связи с этим банки обязаны постоянно управлять своей ликвидностью, поддерживая ее на достаточном уровне для своевременного выполнения всех принятых на себя обязательств с учетом их объемов, сроков и валюты платежей путем формирования оптимальной структуры активов с повышением части высоколиквидных активов в случаях принятия повышенного кредитного или иного риска для выполнения требований вкладчиков, кредиторов и всех других клиентов.

АБД в отношении ликвидности состоит в оценивании и прогнозировании возможностей банка по своевременному выполнению своих обязательств при условии сохранения достаточного уровня прибыльности. Банк постоянно решает задачи поиска оптимального соотношения между активами и обязательствами как с учетом обеспечения требований ликвидности, так и относительно доходности и стоимости капитала. С целью решения дилеммы ликвидность – прибыльность потребности банка в ликвидных средствах должны постоянно анализироваться для избежание возникновения излишек средств, а с другой стороны для избегания и дефицита.

**2.**Ликивдность банка может оцениваться как запас денежных средств, который сравнивается с необходимостью средств; оцениваться как поток денежных средств, где объемы активов и пассивов постоянно изменяются и трансформируются по видам и срокам. Необходимость банка в ликвидных средствах может быть оценено с точки зрения спроса и предложения.

Таб.4.1.Источники спроса и предложения денежных средств.

|  |  |
| --- | --- |
| Источники спроса | Источники предложения |
| Источники спроса в денежных средствах: | Источники предложения в денежных средствах: |
| 1)снятие или перевод денег с текущих и депозитных счетов клиента и банка (Dd) | 1)поступления денег на текущие и депозитные счета клиентов и банка (Pd) |
| 2)вложения в активные операции, банковские кредиты и инвестиции (Da) | 2)возврат кредитов и инвестиции, т.е. активов (Pa) |
| 3)вложения в не доходные активы, т.е. в здания, помещения, технику и прочее (Db) | 3)продажа не доходных активов (Pb) |
| 4)расходы банка (Di) | 4)доходы банка (Pi) |
| 5)выплата дивидендов (Dc) | 5)увеличение уставного капитала (Pc) |
| Всего спроса (D) | Всего предложения (P) |

Движение денежных средств на какой-то момент времени или за какой-то период времени отражает источники получения наличных и безналичных средств и направления их использования, что в результате формирует не то ликвидную или денежную позицию банка:

LP = P – D = Pd+Pa+Pb+Pi+Pc-Dd-Da-Db-Di-Dc

Прогнозирование денежных потоков с целью формирования денежной позиции банка производиться в форме платежного календаря банка

Табл.4.2.Платежный календарь на месяц в тыс.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Остаток средств в кассе и на кор.счетах на начало дня | Поступления средств за день | Списание средств за день | Остаток средств в кассе и на кор.счетах на конец дня | Денежная позиция |
| 01.09 | 40000 | 7000 | 7000 | 40000 | 0 |
| 02.09 | 40000 | 15000 | 10000 | 45000 | +5000 |
| …. | … | … | … | … | … |
| 30.09 | 50000 | 10000 | 25000 | 35000 | -15000 |
| Средние значения | 42000 | 13000 | 10000 | 45000 | +3000 |

Сущность проблемы банковской ликвидности состоит в том, что спрос на ликвидные средства редко равняется их предложению, поэтому банк постоянно имеет дело с дефицитом или избытком ликвидных средств.

Более тщательный анализ ликвидности банка производится с помощью анализа разрыва ликвидности или GAP-анализа.

Разрыв ликвидности – это разница между ожидаемыми оттоками ликвидных средств банка на протяжении какого-то периода и ожидаемыми притоками средств на протяжении этого же периода, т.е. разница между сумма активов и пассивов с соответствующими сроками до погашения.

Табл.4.3.Показатели структуры активов и пассивов банка со сроками до погашения.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Всего | До востребования | От 1 до 7 дней | От 7 до 14 дней | От 14 до 31 дня | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | Лт 6 до 12 месяцев | Более 1 года |
| Активы всего, млн.грн. | 2500 | 500 | 100 | 50 | 50 | 200 | 400 | 500 | 700 |
| Пассивы всего, млн.грн. | 2500 | 700 | 150 | 50 | 150 | 100 | 200 | 400 | 750 |
| Чистый ГЭП, млн.грн. | 0 | -200 | -50 | 0 | -100 | 100 | 200 | 10 | -50 |
| Чистый совокупный ГЭП, млн.грн. | 0 | -200 | -250 | -250 | -350 | -250 | -50 | 50 | 0 |
| Коэффициент ГЭП, % | 0 | -8 | -2 | 0 | -4 | 4 | 8 | 4 | -2 |

Показатели анализа разрыва ликвидности:

1)чистый ГЭП – это разница между активами и пассивами с конкретным сроком

2)чистый совокупный ГЭП – это разниц между активами и пассивами нарастающим итогом по заданным периодам времени

3)коэффициент ГЭП – это отношение чистого ГЭПа к валюте баланса в процентах.

**3.**С целью контроля состояния ликвидности банков НБУ установил 3 норматива ликвидности:

1)норматив мгновенной ликвидности (Н4) устанавливает минимальный необходимый объем высоколиквидных активов для обеспечения исполнения текущих обязательств на протяжении одного операционного дня.

Н4 определяется отношением высоколиквидных активов (АС) к текущим обязательствам банка (IC): $Н\_{4}=\frac{А\_{С}}{I\_{C}}\*100\% \geq 20\%$

При расчете норматива в состав высоколиквидных активов банки включают:

-наличные средства;

-средства на кор.счете банка в НБУ (без учета средств обязательных резервов банка в НБУ);

-сумма превышения средств, которые учитываются на кор.счетах, открытых в других банках (за вычетом средств, размещенных в других банках, которые объявлены банкротами или ликвидируются по решению уполномоченных органов или в которых введена временная администрация, или которые зарегистрированы в офшорных зонах) над суммой средств, которые учитываются на кор.счетах в других банках.

К текущим обязательствам банка при расчете этого норматива относят:

-средства на кор.счете НБУ в данном банке;

-сумма превышения средств, которая учитывается на кор.счетах, открытых в других банках;

-средства гос.бюджета Украины и другиих гос.фондов;

-средства по требованию субъектов хозяйствования, физ.лиц и небанковских финансовых учреждений;

-срочные средства субъектов хозяйствования, физ.лица и небанковских фин.учреждений, срок погашения которых наступил;

-просроченная задолженность по срочным вкладам и депозитам других банков;

-транзитные счета по операциям с клиентами банка и прочим расчетам.

Нормативное значение Н4 должно быть не меньше, чем 20%. В случае наличия в банке расчетных документов, которые не выполнены в срок по его вине, значение Н4 принимается равным «0» с момента возникновения таких обязательств.

2)норматив текущей ликвидности (Н5) устанавливает минимальный необходимый объем активов банк для обеспечения выполнения текущего объема обязательств сроком 1 календарный месяц.

Н5 рассчитывается отношением активов с конечным сроком погашения до 31 дня включительно (А31) к обязательствам банка с конечным сроком погашения до 31 дня включительно (d31): $H\_{5}=\frac{A\_{31}}{d\_{31}}\*200\% \geq 40\%$

Для расчета норматива Н5 в активы с конечным сроком погашения до 31 дня включительно входят:

-наличные средства;

-банковские металлы;

-средства на кор.счетах, открытых в НБУ (без учета средств обязательных резервов банка в НБУ);

-срочные депозиты, размещенные в НБУ;

-сумма превышения средств, учитываемых на кор.счетах, открытых в других банках, на счетах срочных депозитов, размещенных в других банках (за минусом средств, размещенных в банках, которые признаны банкротами, ликвидируются в установленном порядке, в которых введена временная администрация или на счетах, открытых в офшорных зонах) над суммой средств, учитываемых на кор.счетах в других банках, на счетах срочных депозитов и кредитов в других банках;

-кредиты, выданные субъекта хозяйствования, органам гос.власти и местного самоуправления и физ.лицам (без учета просроченной задолженности);

-долговые ценные бумаги в торговом портфеле банка, в портфеле банка на продажу и в портфеле банка до погашения.

К обязательствам банка со сроком погашения до 31 дня относят:

-средства на кор.счете НБУ в банке;

-срочные депозиты и кредиты, полученные от НБУ;

-сумма превышения средств, учитываемая на кор.счетах других банков, на счетах срочных депозитов и кредитов других банков над суммой средств, которая учитывается на кор.счетах, открытых в других банках, на счетах срочных депозитов и кредитов в других банках;

-кредиты. Полученные от международных и других финансовых организаций;

-текущие и срочные средства клиентов банка;

-средства гос.бюджета и других гос.фондов;

-ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком;

-просроченная задолженность по кредитам и депозитам, полученным от НБУ, от других банков, от иных клиентов;

-кредиторская задолженность за приобретенные активы;

-субординированный долг банка;

-обязательства по всем видам гарантий, поручительств, авалей и обязательства по кредитованию, выданные клиентам и банкам.

Нормативное значение Н5 не должно быть меньше 40%.

3)норматив краткосрочной ликвидности (Н6) устанавливает минимальный необходимый объем активов для обеспечения выполнения своих обязательств на протяжении 1 года.

Н6 определяется отношением ликвидных активов (А365) к обязательствам с конечным сроком погашения до 1 года (d365): $H\_{6}=\frac{A\_{365}}{d\_{365}}\*100\% \geq 60\%$

Для расчета Н6 включаются те же самые элементы активов и обязательств, что и для расчета Н5, но с конечным сроком погашения до 1 года.

Нормативное значение Н6 должно быть не меньше 60%.

С точки зрения возможностей резких изменений ликвидности банка существует значительный риск со стороны процентных активов (Аі) и процентных обязательств (Li). Такой риск оценивается показателем «чистой процентной позиции» (Pi):

$$P\_{i}=\frac{A\_{i}-L\_{i}}{A\_{i}}\*100\% >10\%$$

**4.** С целью поддержки ликвидности банков НБУ установил порядок формирования банками Украины обязательного резервирования.

Обязательному резервированию подлежат все привлеченные банком средства юр. и физ. лиц как в нац., так и в иностр. валютах за исключением кредитов, полученных от международный финансовых организаций, а также средств, привлеченных на условиях субординированного долга.

Банки формируют обязательные резервы исходя из установленных нормативов обязательного резервирования и обязательствам по привлеченным банком средствам в целом по сводному балансу банка, т.е. резервы формируют юр.лица с учетом средств головного офиса и филиалов или отделений банка.

По специализированным банкам устанавливаются отдельные нормативы обязательного резервирования.

НБУ установил нормативы резервирования дифференцировано в зависимости от разных видов обязательств:

-срок привлечения средств;

-виды обязательств в разрезе валют;

-субъекты или типы клиентов.

Формирование и сохранение банками средств обязательных резервов производится в национальной валюте на отдельном кор.счете банка в НБУ.

Сумма остатков средств принятых для расчета обязательных резервов за определенный отчетный период определяется по формуле простой среднеарифметической величины.

В случае не соблюдения банком порядка формирования обязательных резервов НБУ применяет адекватные меры воздействия.

**5.**Валютные операции на территории Украины проводятся резидентами и нерезидентами в основном через банковскую систему.

Экспортно-импортные расчеты, покупка – продажа наличной и безналичной валюты на внутреннем и внешнем рынках, ведение счетов юр. и физ.лиц, выдача кредитов и гарантий в валюте, другие валютные операции занимают значительный удельный вес в деятельности банка.

Анализ операций с валютными ценностями проводят на основе баланса банка ( все активы и пассивы в гривневом эквиваленте) и валют балансов (по отдельным видам валют и банковских металлов).

Оценкой масштабов валютной деятельности банка является доля валютных активов в гривневом эквиваленте в общих активах. Далее оценивается динамика роста валют активов и пассивов в целом и в разрезе отдельных их видов.

Табл.4.4.Анализ структуры и динамики активов банка в разрезе валют (в грн. эквиваленте)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели активов банка | баз.г., млн.грн. | отчет.г., млн.грн. | Уд.вес баз.г., % | Уд.вес отчет.г., % | Абсолют. прирост, млн.грн. | Тр, % |
| 1)Активы в нац.валюте | 40111 | 58965 | 71,4 | 73,6 | +18854 | 147 |
| 2)Активы в ин.валюте | 16100,4 | 21200,5 | 28,6 | 26,4 | +5100,1 | 131,7 |
| -активы в свободно-конверт.валюте | 16000 | 21000 | 28,4 | 26,2 | +5000 | 131,3 |
| -активы в неконверт.валюте | 100,4 | 200,5 | 0,2 | 0,2 | +100,1 | 199,7 |
| Активы, всего | 56211,4 | 80165,5 | 100 | 100 | +23954,1 | 142,6 |

Из табл.4.4. видно, что доля национальной валюты превышает в отчетном году долю иностранной валюты на 47,2п.п. (73,6-26,4), т.е.е почти ¾ активов сформировано счетами в национальной валюте.

Отметим, что национальная валюта в отчетном году по сравнению с базисным выросла на 18854 млн.грн. или на 47%, а иностранная валюта увеличилась за тот же период на 5100,1 млн.грн. или на 31,7%.

Наивысший темп роста активов показали активы в неконвертируемой валюте, которые выросли на 99,7%

Анализ структуры и динамики активов в валюте углубляется следующим образом:

1)баланс банка по отдельным группам и счетам;

2)по видам клиентов (банки, юр.лица, физ.лица, гос.учреждения);

3)баланса банка по операциям резидентов и нерезидентов (по Дт и Кт обороту счетов);

4)по видам валют;

5)по видам отдельных операций.

Анализ структуры и динамики пассивов в валюте проводится аналогично.

Деятельность банка состоит в использовании различных валют и банковских металлов при проведении разных операций, что приводит к необходимости принятия банком валютного риска.

Валютный риск – это возможность банковских убытков в связи с неблагоприятным колебанием валютных курсов.

Валютный риск в узком смысле является следствием несбалансированности активов и пассивов по видам валют, сумма и срокам.

Количественным отражением валютного риска является валютная позиция.

Валютная позиция банка - это соотношение требований (балансовых и вне балансовых) и обязательств, т.е. соотношение требований и обязательств в каждой иностранной валюте и банковском металле.

Валютная позиция бывает:

-закрытой (при равенстве «0» разницы активов и обязательств валюте);

-открытой (при неравенстве «0» разницы активов и обязательств в валюте);

-длинной (когда объем активов больше объема обязательств в валюте);

-короткой (когда объем активов меньше объема обязательств в валюте).

Влияние валютной позиции на нереализованные прибыли и убытки банка отражаются в табл.4.5.

Табл.4.5.Влияние изменения валютных курсов и валютной позиции на нереализованные прибыли и убытки банка.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Направление изменений | Длинная открытая валютная позиция | Короткая открытая валютная позиция |
| 1)снижение курса национальной валюты относительно иностранной валюты и банковских металлов | Прибыль | Убыток |
| 2)повышение курса национальной валюты относительно иностранной валюты и банковских металлов | Убыток | Прибыль |

С целью контроля валютных рисков в деятельность банков НБУ устанавливает лимит риска общей открытой (длинной и короткой) валютной позиции банка, в том числе ограничивает риск общей длинной открытой валютной позиции (Л13-1) и общей короткой валютной позиции (Л13-2).

Лимит риска общей открытой ВП определяется отношением общей величины открытой ВП банка по всем иностр.валютам и банковским металлам в грн.эквиваленте (VP) к регулятивному капиталу банка (CR): $Л\_{13}=\frac{VP}{C\_{R}}\*100\% \leq 15\%$

Общая открытая ВП по всем балансовым и вне балансовым активам и обязательствам банка по всем иностранным валютам в гривневом эквиваленте определяется как сумма абсолютный величин всех длинных и коротких открытых валютных позиций в гривневом эквиваленте отдельно по каждой иностранной валюты в разрезе всех валют и металлов.

Значение лимита риска общей открытой ВП (Л13) не должно превышать 15%, в т.ч. общей длинной открытой ВП (Л13-1) не должно превышать 5% и общей короткой открытой ВП (Л13-2) не должно превышать 10%.

Валютная позиция уполномоченного банка определяется ежедневно отдельно для каждой иностр.валюты и банковского металла.

Валютный риск в широком понимании является следствием колебания валютного курса и проявляется относительно всех активов и пассивов, т.е. всех операций.

Как следствие, он проявляется не только через валютную позицию, а также через кредитные и другие расчетные операции с клиентами. Это означает, что каждый вид банковского риска может иметь как национальную, так и иностранную составляющую.

**Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банка.**

1)Понятие финансовых результатов деятельности банка.

2)Анализ доходов банка.

3)Анализ расходов банка.

4)Анализ прибыли банка.

5)Анализ рентабельности банка.

**1.**Величина достигнутых финансовых результатов концентрирует в себе весь комплекс факторов повлиявших на деятельность банка.

Финансовые результаты зависят от внешних факторов: географическое расположение банка, наличие клиентов на этой территории, уровень конкуренции, степень развития инфраструктуры финансовых рынков, социально-политическая ситуация в стране и в регионах, наличие и степень гос.поддержки банка и другие.

Финансовый результат зависит от внутренних факторов: величина собственного капитала, объем и стоимость привлеченных ресурсов, объем и стоимость размещенных ресурсов, уровень общих банковских расходов, уровень банковских технологий, качество управления и другие.

Сумма всех действий банковского персонала как позитивных, так и негативных проявляется в обобщенном виде в его прибылях или убытках. банка

Анализ финансовых результатов банка проводится для понимания финансового состояния банка.

Количественной оценкой финансового состояния банка является сравнение фактических результатов с показателями прошлого периода на основе данных бух.учета банка и его отчетности. Кроме того, финансовые результаты сравнивают с плановыми заданиями, оценивается доля и динамика показателей финансовых результатов банка с аналогичными показателями всей банковской системы или показателями группы банков, а также с показателями отдельных банков, которые являются банками – конкурентами или банками – ориентирами развития.

Основной целью такого анализа является оценка полученных результатов в прошлом и оценка потенциальных возможностей увеличения прибыли в будущем.

Финансовое состояние или финансовый результат деятельности банка отражаются в его доходах, расходах и прибыли.

В нормативно – правовых актах НБУ доходы трактуются как увеличение экономических выгод в результате увеличения активов или уменьшение обязательств, что приводит к увеличению собственного капитала (за исключением увеличения капитала в результате новых взносов акционеров), а расходы – как уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов или увеличения обязательств, что приводит к уменьшению собственного капитала (за исключением уменьшения собственного капитала вследствие его извлечения или распределения собственниками).

Все доходы и расходы получаются в результате:

-операционной деятельности;

-инвестиционной деятельности (доходы и расходы по операциям, связанным с увеличением или уменьшением инвестиций в ассоциированные и дочерние компании, а также от приобретения или реализации основных средств и нематериальных активов);

-финансовой деятельности (доходы и расходы по операциям с ценными бумагами и инструментами собственного долга(облигации, субординированный долг, дивиденды и т.п.)).

В результате операционной деятельности банка возникают следующие доходы и расходы:

-процентные доходы и расходы, которые получены и уплачены банкам как сумма за использование денежных средств и их эквивалентов и рассчитанные пропорционально времени их использования (проценты по кредитам, депозитам, ценным бумагам и т.п.);

-комиссионные доходы и расходы – операционные доходы и расходы за полученные или оказанные услуги, сумма которых рассчитывается пропорционально сумме актива или обязательства или является фиксированным тарифом (комиссии за расчетно-кассовое, кредитное, брокерское обслуживания и т.п.);

-прибыли или убытки от торговых операций является результатом операции покупки – продажи различных финансовых инструментов (операции с ценными бумагами, с валютой, банковскими металлами, переоценки финансовых инструментов и т.п.);

-доход в виде дивидендов, полученный от операции банка с ценными бумагами с нефиксированной прибылью (акции, корпоративные права);

-расходы на формирование специальных резервов банка (расходы на покрытие возможных убытков от уменьшения стоимости активов банка и списания безнадежных активов);

-доходы от возврата ранее списанных активов (средства, которые поступили в банк как погашение задолженности, которая была признана банком ранее, как безнадежное к получению);

-прочие операционные доходы и расходы (доходы и расходы от операций, которые не связаны с инвестиционной и финансовой деятельностью, а также те, которые не включены в выше приведенные группы доходов и расходов от оперативного лизинга, расходы по услугам аудита, расходы на инкассацию, неустойки, штрафы, пени, полученные и уплачены по банковским операциям и другое);

-общие административные расходы (расходы связанные с обеспечением деятельности банка: расходы на содержание персонала, амортизация, расходы на содержание и эксплуатацию основных средств и нематериальных активов, расходы связи, другие расходы связанные с обслуживанием и управлением банка);

-налог на прибыль.

Конечным финансовым результатом деятельности банка является балансовая прибыль до налогообложения, которая является разницей между доходами, полученными банком за определенный период своей деятельности и расходами, произведенными банком на тот же самый период для обеспечения своей деятельности. Этот же показатель, т.е. разница между доходами и расходами на протяжении года называется результатом деятельности текущего года.

Чистая прибыль банка определяется 1 раз в год по состоянию на 1 января как разница балансовой прибыли и уплаченных налогов и отражает реальную прибыль банка за год.

Анализ структуры доходов и расходов, прибыли определяют расчетом доли отдельных статей и групп статей. Анализ динамики этих показателей определяют с помощью абсолютного прироста, темпов роста и прироста.

**2.**Анализ объемов, структуры и динамики доходов банка рассмотри в табл.5.1.

Табл.5.1.Анализ структуры и динамики доходов банка.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели доходов | Данные на 31.12, баз.г., млн.грн. | Данные на 31.12, отчет.г., млн.грн. | Уд.вес, баз.г.,% | Уд.вес,отчет.г.,% | Абсолютный прирост, млн.грн. | Темп роста,% |
| Процентные доходы по средствам, размещенных в НБУ | 0,1 | 0,1 |  |  | 0 | 100 |
| Процентные доходы по средствам размещенных в других банка | 0,4 | 2,6 |  |  | 2,2 | 650 |
| Процентные доходы по кредитам выданные суб.хоз. | 90,5 | 99,9 |  |  | 9,4 | 110,4 |
| Процентные доходы по кредитам выданные физ.лицам | 55,9 | 45,1 |  |  | -10,8 | 87,7 |
| Процентные доходы по ценным бумагам | 0,8 | 5,2 |  |  | 4,4 | 650 |
| Прочие процентные доходы | 0 | 0 |  |  | 0 | Х |
| Процентные доходы, всего | 147,7 | 152,9 |  |  | 5,2 | 103,5 |
| Комиссионные доходы | 10,7 | 20,5 |  |  | 9,8 | 191,6 |
| Результат от торговых операций | 2,0 | -0,4 |  |  | -2,4 | Х |
| Прочие операционные доходы | 0,1 | 0,1 |  |  | 0 | 100 |
| Прочие доходы | 0 | 0,2 |  |  | 0,2 | Х |
| Доходы, всего | 10,5 | 173,3 |  |  | 12,8 | 108,13 |

Из табл.5.1. видно, что наибольшую часть в доходах занимают процентные доходы, но их доля в отчетном году по сравнению с базисным снизилась на 3,8 п.п. (88,2-92). Это произошло в основном за счет того, что в отчетном году по сравнению с базисным годом доля комиссионных доходов выросла на 5,1 п.п.(11,8-6,7) и доля результатов от торговых операций снизилась на 1,4 п.п (-0,2-1,2).

Среди процентных доходов в отчетном году по сравнению с базисным доля процентных доходов по кредитам, выданные суб.хоз. выросла на 1,2 п.п. (57,6-56,4) и доля процентных доходов по кредитам, выданные физ.лицам снизилась на 8,8 п.п. (26-34,8). В отчетном году по сравнению с базисным существенно выросла доля процентных доходов по ценным бумагам на 2,5 п.п. (3-0,5), но она является не значительной.

В отчетном году по сравнению с базисным доходы банка в целом выросли на 12,8 млн.грн. или на 8,13%. Рост доходов происходил в отчетном году по сравнению с базисным за счет роста комиссионных доходов на 9,8 млн.грн. или на 91,6%, процентных доходов по кредитам, выданные суб хоз. на 9,4 млн.грн. или на 10,4%, процентных доходов по ценным бумагам на 4,4 млн.грн. или на 550%, процентных доходов по средствам размещенных в других банках на 2,2 млн.грн. или на 550%. Уменьшение доходов в отчетном году по сравнению с базисным произошло за счет уменьшения процентных доходов по кредитам, выданные физ.лицам на 10,8 млн.грн. или на 19,3% и за счет результатов от торговых операций на 2,4 млн.грн.

Для анализа доходов банка используются следующие показатели:

1)доходность активов банка (ri) отношение доходов полученных за определенный период времени (I) к средним активам за этот же период времени ($\overbar{А}$): $r\_{i}=\frac{I}{\overbar{A}}\*100\%$

2) доходность процентных активов ($r\_{i}^{i}$) отношение процентных доходов, полученных за определенный период времени (Ii) к средним процентным активам за этот же период времени ($\overbar{А^{i}}$): $r\_{i}^{i}=\frac{I^{i}}{\overbar{A^{i}}}\*100\%$

3)доходность отдельного вида процентных активов ($r\_{i}^{x}$) отношение отдельного вида процентных доходов, полученный за определенный период времени (Ix) к отдельному виду средних процентных активам за этот же период времени ($\overbar{A^{x}}$): $r\_{i}^{x}=\frac{I^{x}}{\overbar{A^{x}}}\*100\%$

В случаях, когда расчеты производятся не по годовым данным (ежеквартально, ежемесячно,…), то для обеспечения возможности их сравнения в формулах вводится коэффициент приведения к годовому базису (К): $r\_{i}^{x}=\frac{I^{x}}{\overbar{A^{x}}}\*К\*100\% К=\frac{D}{d}$,

где D-количество календарных дней в году, d-количество календарных дней начисления доходов

4)доход на 1 сотрудника банка (rt) отношение доходов, полученных за определенный период времени (I) к средней численности сотрудников за этот же период ($\overbar{Т}$): $r\_{t}=\frac{I}{\overbar{T}}\*100\%$

5)отношение начисленных, но не полученных доходов за определенный период времени к среднему капиталу за этот же период времени (≤8%).

При анализе отдельных видов доходов известны факторы, влияющие на его величину, например, средняя процентная ставка по кредитам (rl) это отношение процентных доходов от кредитных операций (Il) к средней величине кредитного портфеля ($\overbar{l}$) взятый за определенный период времени: $r\_{l}=\frac{I^{l}}{\overbar{l}}\*100\%$

Когда доходы от кредитных операций зависят от средней процентной ставки по кредитам, которая выражена как коэффициент и среднего размера кредитного портфеля за период: Il=rl - $\overbar{l}$

На основании индексного факторного анализа можно определить как на динамику изменения процентных доходов от кредитный операций повлияли изменения средней процентной ставки и среднего кредитного портфеля: $∆I^{l}\left(r^{l}\right)=\left(r\_{1}^{l}-r\_{0}^{l}\right)\*\overbar{l\_{1}}$ ; $∆I^{l}\left(\overbar{l}\right)=\left(\overbar{l\_{1}}-\overbar{l\_{0}}\right)\*r\_{0}^{l}$;

 $∆I^{l}=I\_{1}^{l}-I\_{0}^{l}=∆I^{l}\left(r^{l}\right)+∆I^{l}(\overbar{l})$

Il – доходы от кредитных операций, rl – средняя процентная ставка, $\overbar{l}$ – средний кредитный портфель

Например,$ ∆I^{l}\left(r^{l}\right)=\left(0,16-0,17\right)\*1000$= -10млн.грн., $∆I^{l}\left(\overbar{l}\right)=\left(1000-900\right)\*0,17$=+17 млн.грн.

$∆I^{l}=160-153=-10+17$*=* 7 млн.грн.

Доходы от кредитных операций в отчетном году по сравнению с базисным увеличились на 7 млн.грн., в том числе за счет уменьшения средней процентной ставки он уменьшился на 10 млн.грн. и за счет увеличения среднего кредитного портфеля он увеличился на 17 млн.грн.

Аналогично можно проанализировать фактических и бюджетных или плановых показателей.

**3.**Анализ объема, структуры и динамики расходов банка приведем в табл.5.2.

Табл.5.2.Анализ структуры и динамики расходов банка.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели доходов | Данные на 31.12, баз.г., млн.грн. | Данные на 31.12, отчет.г., млн.грн. | Уд.вес, баз.г.,% | Уд.вес,отчет.г.,% | Абсолютный прирост, млн.грн. | Темп роста,% |
| Процентные расходы по средствам, полученных от НБУ | 1,5 | 0,9 | 1 | 0,5 | -0,6 | 60 |
| Процентные расходы по средствам полученных от других банка | 0,9 | 1,2 | 0,6 | 0,7 | +0,3 | 133,3 |
| Процентные расходы по операциям суб.хоз. | 5,3 | 4,6 | 3,4 | 2,8 | -0,7 | 86,8 |
| Процентные расходы по операциям физ.лицами | 55 | 57 | 35,4 | 34,5 | +2 | 103,6 |
| Процентные расходы по ценным бумагам собственного долга | 0 | 0,2 | 0 | 0,1 | +0,2 | Х |
| Прочие процентные расходы | 2 | 2,5 | 1,2 | 1,5 | +0,5 | 125 |
| Процентные расходы, всего | 64,7 | 66,4 | 41,7 | 40,2 | +1,7 | 102,6 |
| Комиссионные расходы | 1,2 | 2,5 | 0,8 | 1,5 | +1,3 | 208,3 |
| Прочие операционные расходы | 4,9 | 5,4 | 3,2 | 3,3 | +0,5 | 110,2 |
| Общие административные расходы | 71,4 | 73,8 | 46 | 44,6 | +2,4 | 103,4 |
| Отчисления в резервы | 12 | 15 | 7,7 | 9,1 | +3 | 125 |
| Налог на прибыль | 1,1 | 2,2 | 0,7 | 1,3 | +1,1 | 200 |
| Расходы, всего | 155,3 | 165,3 | 100 | 100 | +10 | 106,4 |

Из таблицы 5.2. видно, что наибольшую долю в расходах занимают общие административные расходы и процентные расходы. Доля общих административных расходов в отчетном году по сравнению с базисным снизилась на 1,4 п.п. (44,6-46). Доля процентных расходов в отчетном году по сравнению с базисным также снизилась на 1,5 п.п (40,2-41,7).

Среди процентных расходов в отчетном году по сравнению с базисным доля процентных расходов по операциям с физ.лицами снизилась на 0,9 п.п (34,5-35,4) и доля процентных расходов по операциям с суб.хоз. снизилась на 0,6 п.п (2,8-3,4).

В отчетном году по сравнению с базисным выросла доля отчислений в резервы на 1,4 п.п (9,1-7,7), доля комиссионных расходов на 0,7 п.п (1,5-0,8), доля налога на прибыль на 0,6 п.п. (1,3-0,7).

В отчетном году по сравнению с базисным расходы банка выросли на 10 млн.грн. или на 6,4%. Рост расходов происходил в отчетном году по сравнению с базисным за счет роста отчислений в резервы на 3 млн.грн. или на 25%, общих административных расходов на 2,4 млн.грн. или на 3,4%, процентных расходов по операциям с физ.лицами на 3 млн.грн. или на 3,6%, комиссионных расходов на 1,3 млн.грн. или на 108,3% и налога на прибыль на 1,1 млн.грн. или на 100%. Уменьшение расходов происходило в отчетном году по сравнению с базисным за счет уменьшения процентных расходов по операциям с суб.хоз на 0,7 млн.грн. или на 13,2%, процентных расходов по средствам полученным от НБУ на 0,6 млн.грн. или на 40%.

Для анализа расходов банка используются следующие показатели:

1)стоимость пассивов банка (re) отношение расходов, произведенных за определенный период времени (Е) к средним пассивам за этот же период ($\overbar{L}$): $r\_{e}=\frac{E}{\overbar{L}}\*100\%$

2)стоимость обязательств банка ($r\_{e}^{S}$) отношение расходов, произведенных за определенный период времени (Е) к средним обязательствам за этот же период ($\overbar{L^{'}}$): $r\_{e}^{S}=\frac{E}{\overbar{L^{'}}}\*100\%$

3)стоимость процентных пассивов или обязательств банка ($r\_{e}^{i}$) отношение процентных расходов, произведенный за определенный период времени (Ei) к средним процентным пассивам или обязательствам за этот же период ($\overbar{L^{i}}$)$ r\_{e}^{i}=\frac{E^{i}}{\overbar{L^{i}}}\*100\%$:

В случаях когда расчеты проводятся не по годовым данным для обеспечения их сопоставимости используется коэффициент приведения к годовому базису (К):$ r\_{e}^{i}=\frac{E^{i}}{\overbar{L^{i}}}\*К\*100\%$; $К=\frac{D}{d}$

4)коэффициент дееспособности банка ($K\_{^{E}/\_{i}}$) отношение расходов, произведенный за определенный период времени (Е) к доходам за этот же период (I): $K\_{^{E}/\_{i}}=\frac{E}{I}\*100\% \leq 95\%$

Рекомендуемое значение не более 95%.

5)стоимость отдельного вида пассивов или обязательств ($r\_{e}^{x}$) отношение отдельного вида процентных расходов, произведенный за какой-то период времени (Ех) к отдельному виду средних процентных пассивов или обязательств за этот же период ($\overbar{L^{x}}$): $r\_{e}^{x}=\frac{E^{x}}{\overbar{L^{x}}}\*100\%$

6)рентабельность размещения ресурсов (RL) отношение процентных доходов, полученных за определенный период времени (Ii) к процентным расходам за этот же период (Ei)^ $R\_{L}=\frac{I^{i}}{E^{i}}\*100\%$

7)доля административных расходов в общих расходах банка (не более 35%).

При анализе отдельных видов расходов известны факторы, которые влияют на их величину. Например, rd – отношение процентных расходов по срочным депозитам (Еd) к средней величине срочного депозитного портфеля за период ($\overbar{d}$): $r^{d}=\frac{E^{d}}{\overbar{d}}\*100\%$

Тогда процентные расходы по срочным депозитам (Ed) зависит от средней процентной ставки по депозитам и среднего депозитного портфеля: Ed = rd \* $\overbar{d}$

К этому отношению можно применить факторный анализ и определить как в динамике на величину процентных расходов по срочным депозитам повлияли 2 фактора:

$∆E^{d}\left(r^{d}\right)=\left(r\_{1}^{d}-r\_{0}^{d}\right)\*\overbar{d\_{1}}$ ; $∆E^{d}\left(\overbar{d}\right)=\left(\overbar{d\_{1}}-\overbar{d\_{0}}\right)\*r\_{0}^{d}$;

 $∆E^{d}=E\_{1}^{d}-E\_{0}^{d}=∆E^{d}\left(r^{d}\right)+∆E^{d}(\overbar{d})$

Например, $∆E^{d}\left(r^{d}\right)=\left(0,095-0,11\right)\*800$= -12 млн.грн. $∆E^{d}\left(\overbar{d}\right)=\left(800-600\right)\*0,11$=22 млн.грн.

 $∆E^{d}=76-66=-12+22$=10 млн.грн.

Процентные расходы по срочным депозитам в отчетном году по сравнению с базисным увеличились на 10 млн.грн. за счет снижения средней процентной ставки они уменьшились на 12 млн.грн. и за счет увеличения среднего депозитного портфеля они увеличились на 22 млн.грн.

Аналогично можно проанализировать бюджетные, плановые показатели.

**4.**Прибыль банка создается по нескольким направлениям, которые формируют составные части балансовой прибыли:

1)чистый процентный доход (расход) является разницей между процентными доходами и процентными расходами: $I\_{n}^{i}=I^{i}-E^{i}$

2)чистый комиссионный доход (расход) является разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами: $I\_{n}^{c}=I^{c}-E^{c}$

3)чистый торговый доход получают как прибыли или убытки от произведения операций с ценными бумагами, ин.валютой и другими финансовыми инструментами

4)чистый прочий доход является разницей между прочими статями доходов и расходов: $I\_{n}^{o}=I^{o}-E^{o}$

Балансовая прибыль банка (Рb) определяется разницей доходов и расходов банка или суммой их факторов: $P^{b}=I-E=I\_{n}^{i}+I\_{n}^{c}+I\_{n}^{o}$

Чистая прибыль банка (Pn) получается как разница балансовой прибыли и налога на прибыль: $P^{n}=P^{b}-t\_{p}$

Из таблиц 5.1. и 5.2. формируем таблицу 5.3.

Табл.5.3.Анализ динамики прибыли банка.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели доходов банка | баз.г., млн.грн. | отчет.г., млн.грн. | Абсолют.прирост, млн.грн. | Темп роста, % |
| Чистый процентный доход | 83 | 86,5 | 3,5 | 104,2 |
| Чистый комиссионный доход | 9,5 | 18 | 8,5 | 189,5 |
| Чистый торговый доход | 2 | -0,4 | -2,4 | Х |
| Чистый прочий доход | -88,2 | -93,9 | -5,7 | 106,5 |
| Балансовая прибыль | 6,3 | 10,2 | 3,9 | 161,9 |
| 0%Налог на прибыль | 1,1 | 2,2 | 1,1 | 200,0 |
| Чистая прибыль | 5,2 | 8 | 2,8 | 153,8 |

Из табл.5.3. видно, что наибольшее позитивное влияние на формирование чистой прибыли оказывает чистый процентный доход и наибольшее негативное влияние – чистый иной убыток.

В отчетном году по сравнению с базисным балансовая прибыль банка увеличилась на 3,9 млн.грн. или на 61,9% и чистая прибыль увеличилась на 2,9 млн.грн. или на 53,8% за счет опережающего роста на прибыль на 1,1 млн.грн. или на 100%. На изменение прибыли наибольшее позитивное влияние оказал рост чистого комиссионного дохода на 8,5 млн.грн. или на 89,5% и наибольшее негативное влияние оказало увеличение чистого иного убытка на 5,7 млн.грн. или на 6,5%.

На изменение балансовой прибыли влияют изменения доходов и расходов банка, которые зависят от факторов:

1)рентабельность дохода банка: отношение балансовой прибыли к доходам банка за этот же период:

$$R\_{i}=\frac{P^{b}}{I}\*100\%$$

2)доходность активов банка: отношение доходов полученных за определенный период времени к средним активам за это же время: $r\_{i}=\frac{I}{\overbar{A}}\*100\%$

3)мультипликатор капитала, который рассчитывается как отношение общей величины средних активов к среднему собственному балансовому капиталу банка: $M\_{C}=\frac{\overbar{A}}{\overbar{C\_{BV}}}$

4)средний собственный балансовый капитал банка ($\overbar{С\_{BV}}$)

Тогда балансовая прибыль является уравнением к которому можно применить факторный индексный анализ. $P^{b}=R\_{i}\*r\_{i}\*M\_{C}\*\overbar{C\_{BV}}$

Изменение балансовой прибыли за счет изменения рентабельности дохода банка:

$∆P^{b}\left(R\_{i}\right)=\left(R\_{i 1}^{}-R\_{i 0}\right)\*r\_{i 1}\*M\_{C 1}\*\overbar{C\_{BV 1}}$ $∆P^{b}\left(r\_{i}\right)=R\_{i 0}\left(r\_{i 1}-r\_{i 0}\right)\*M\_{C 1}\*\overbar{C\_{BV 1}}$

$∆P^{b}\left(M\_{C}\right)=R\_{i 0}\*r\_{i 0}\left(M\_{C 1}-M\_{C 0}\right)\*\overbar{C\_{BV 1}}$ $∆P^{b}\left(\overbar{C\_{BV}}\right)=R\_{i 0}\*r\_{i 0}\*M\_{C 0}\left(\overbar{C\_{BV 1}}-\overbar{C\_{BV 0}}\right)$

$$∆P^{b}=P\_{1}^{b}-P\_{0}^{b}=∆P^{b}\left(R\_{i}\right)+∆P^{b}\left(r\_{i}\right)+∆P^{b}\left(M\_{C}\right)+∆P^{b}\left(\overbar{C\_{BV}}\right)$$

Аналогично можно проанализировать фактические, бюджетные или плановые показатели прибыли банка.

**5.**Показатели рентабельности \_\_\_ или ее составных частей ресурсов, которые создают доход и прибыль (сотрудники, капитал, активы, их составные части). Показатели рентабельности используются для финансовой стороны банка, их рассчитывают по результатам деятельности за год или в перерасчете по годовому базису.

Для анализа финансового состояния и эффективности деятельности банка рассчитывают следующие показатели:

1)рентабельность капитала банка или норма прибыли на капитал является отношением чистой прибыли, полученной за определенный период времени к среднему балансовому капиталу за тот же период времени. $ROE=\frac{P^{n}}{\overbar{C\_{BV}}}\*100\% \geq 5\%$

Отражает эффективное использование капитала и является отношением показателей эффективной деятельности банка.

5)чистый спред (RNS) – разница между средними процентными ставками полученными и уплаченными, т.е. разница между процентной доходностью единицы процентных активов и стоимостью единицы процентных обязательств за определенный период:

 $R\_{NS}=r\_{i}^{i}-r\_{e}^{i}=\left(\frac{I^{i}}{A^{i}}-\frac{E^{i}}{L^{i}}\right)\*100\%$

Рекомендуемое значение не меньше 4%.

Чистый спред характеризует уровень согласованности процентной политики банка по операциям размещения и привлечения ресурсов. Анализ чистого спреда связан с процентной политикой банка, которая отражается в динамике процентных ставок по активным и пассивным операциям. С его помощью определяется необходимая минимальная разница между ставками по активным и пассивным операциям («0» значение показателя является безубыточной границей размещения ресурсов)

6)чистая процентная маржа (RNM) – отношение разницы процентных доходов, полученных за определенный период времени и процентных расходов за этот же период к средним активам за данный период: $R\_{NM}=\frac{I^{i}-E^{i}}{\overbar{A}}\*100\% \geq 4\%$

Рекомендуемое значение не менее 4%.

Чистая процентная маржа оценивает способность банка создавать чистый процентный доход на основе общих активов банка. Этот показатель характеризует эффективность структуры активов банка.

7)прибыль на 1 сотрудника банка (RT) – отношение чистой прибыли, полученной за период времени к средней численности сотрудников за этот же период: $R\_{T}=\frac{P^{n}}{\overbar{T}}$

8)рентабельность расходов на персонал банка (RET) – отношение чистой прибыли, полученной за период времени к расходам на персонал за этот же период: $R\_{ET}=\frac{P^{n}}{E^{T}}\*100\%$

9)коэффициент эффективности банка (Ke) – отношение чистых доходов, полученных за определенный период к административным расходам за этот же период: $K\_{e}=\frac{I\_{n}}{E^{a}}\*100\%$

Чистые доходы включают: чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы и чистые торговые доходы.

**Тема 6. Сводная оценка финансовой устойчивости банка.**

1)Понятие финансовой устойчивости банка.

2)Основные подходы к определению финансовой устойчивости банка.

3)Коэффициенты оценки финансовой устойчивости банка.

4)Анализ соблюдения банком экономических нормативов.

5)Рейтинговая система CAMELS оценки состояния банков.

 5.1.Общие положения определения рейтинговых оценок банков по системе CAMELS.

 5.2.Оценка достаточности капитала банков по системе CAMELS.

 5.3.Оценка качества активов банка по системе CAMELS.

 5.4.Оценкаменеджмента банков по системе CAMELS.

 5.5.Оценка поступлений банков по системе CAMELS.

 5.6.Оценка ликвидности банков по системе CAMELS.

 5.7.Оценка восприимчивости банков к рыночному риску по системе CAMELS.

**1.**Анализ отдельных направлений и компонентов деятельности банков является важным элементом в структуре его управления. Детальные расчеты и выводы на их основе создают возможность для руководства банка, его акционеров, органов банковского надзора, инвесторов и клиентов получать сводную оценку надежности и эффективности банка, оценивать перспективы его развития.

Такие оценки формируют доверие к деятельности банка, при этом все субъекты информационного процесса под надежностью банка понимают способность банка обеспечивать выполнение своих функций, т.е. выполнять обязательства перед клиентами, генерировать доходы и прибыль достаточные для долгосрочной жизнеспособности банка, соблюдать законодательно-нормативные требования и т.д.

Анализ научных и практических источников, связанных с банковской деятельностью показывает совместное использование близких по смыслу категорий: надежность, стабильность, устойчивость, а также определение одной категории через другую.

Стабильность понимается как неизменность, длительное сохранение текущего состояния или уровня.

Устойчивость банка отражает его жизнеспособность и стабильное развитие в условиях конкретной стратегии на конкурентном рынке.

АБД оперирует понятием «финансовая устойчивость», т.е. часть понятия «устойчивость».

Финансовая устойчивость банка – это способность банка в долгосрочной перспективе эффективно реализовывать свои функции и свою конкретную стратегию в условиях существующего политико-экономического состояния общества, адаптируясь к влиянию внешних и внутренних факторов или процессов.

Внешние и внутренние силы, которые банк обязан \_\_ имеет возможность адаптироваться, задают негативные или благоприятные возможности и тенденции изменения.

Группы таких факторов представлены в табл.6.1. и 6.2.

Табл.6.1.Классификация факторов влияния на финансовую устойчивость банка.

|  |  |
| --- | --- |
| Признак | Группа факторов |
| По способу возникновения | Внешние и внутренние |
| По времени действия | Постоянные и форс мажорные |
| По степени важности результатов действия | Основные и второстепенные |
| По структуре | Простые и сложные |
| По направлению влияния | Позитивные и негативные |
| По смыслу | Экономические, правовые, социальные, политические, технико-технологические |

Табл.6.2.Основные факторы влияния на финансовую устойчивость банка.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группы факторов | Внешние факторы | Внутренние факторы |
| Экономические | -общее экономическое состояние страны (ВВП, инфляция, развитие секторов экономики, инвестиции)-состояние и динамика денежного, фондового, валютного рынка-состояние рынка кредитов и депозитов-состояние мировой экономики | -структуры активов и финансового состояния банка (капитал, резервы, прибыль, состав.привлеченных средств, ликвидность)-динамика финансовых показателей банка-наличие стратегической программы развития банка (освоение новых рынков, продуктов, услуг)-состояние маркетинга и рекламы |
| Правовые | -законодательство, его не противоречивость, достаточность, дееспособность-дееспособность судовой системы при отстаивании интересов банка-наличие, компетентность, дееспособность органов гос.регулирования контроля деятельности банка | -полнота учредительных и внутренних документов банка, их соответствие действующему законодательству-правомерность проводимых банком операций-злоупотребление собственников банка, руководства, персонала, клиентов-состояние претензионной исковой работы банка |
| Социальные | -доверие общества к банка-имидж банка-состояние образования-демографическая ситуация | -стиль руководства (авторитарный, коллегиальный, партнерский)-уровень корпоративной культуры-взаимоотношения с клиентами, другими банками, государственными органами |
| Политические | -уровень внутренней политической стабильности страны-уровень мировой политической стабильности-уровень корумпируемости чиновников | -кадровая политика-политика развития-политика взаимоотношений с клиентами и деловыми партнерами |
| Технико-технологические | -новации, открытия-приоритетные направления развития науки и техники-техногенные катастрофы | -технико-технологическое обеспечение банковских операций современным оборудованием-технология выдачи, погашения ссуд, обеспечение их возврата-методики оценивания кредитоспособности, анализа финансового состояния предприятия и т.д. |

**2.**В зависимости от того кто проводит оценивание выделяют:

-внутренняя оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банка проводится самим банком как элемент его финансового менеджмента;

-внешняя оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банка проводится органами банковского надзора, рейтинговыми агентствами, другими банками, инвесторами, клиентами и т.п.

На сегодняшний день в научной литературе и в практике анализа банка есть понимание того, что единой системой оценки финансовой устойчивости банка не существует.

Поиск единой модели оценивания финансовой устойчивости производится в двух направлениях:

1)создаются и анализируются системы финансовых коэффициентов;

2)создаются и анализируются системы рейтинговых оценок.

Каждая из этих направлений имеет свои преимущества и недостатки. Коэффициентный анализ состоит в расчете финансовых коэффициентов и их сравнение с нормативными значениями, с средними значениями по банковской системе или значений предыдущих периодов. Этим методом рассчитывается большое количество показателей, которые объединяются в отдельные группы в соответствии с их экономическом смыслом и алгоритмом расчета. Коэффициентный метод отличается простотой расчета и широкими возможностями разнообразного анализа финансовой устойчивости банков с помощью подбора финансовых коэффициентов. Этот подход обеспечивает глубину анализа и подчеркивает специфические черты конкретного банка. При коэффициентом методе возникают трудности с формированием единой качественной и количественной оценки финансового состояния и устойчивости банка. Кроме того выводы по этому методу зависят от перечня коэффициентов, которые включаются в состав методики оценивания и признаков формирования смысловых групп. Достоверные выводы относительно финансовой устойчивости банков возможно при условии обработки всего массива информации о банке, часть которой имеет конфиденциальный характер. Как правило этот метод оценки не предусматривает формирование сводной оценки финансовой устойчивости. Следовательно выводы об уровне финансовой устойчивости банков как интегрального показателя формируется аналитиком с учетом собственного опыта и квалификации, что придает этим результатам субъективный оттенок. Данный метод используя большое количество финансовых коэффициентов приводит к необходимости проведения большего количества расчетов, что усложняет адекватное сравнение большего количества банков между собой. В случаях, когда коэффициентный метод предусматривает необходимость формирования конечного вывода, который опирался бы на количественную оценку, то в мировой практике такую оценку финансовой устойчивости получают с помощью бально рейтингового метода.

Рейтинг банков комплексно характеризует их деятельность и означает установление сводной оценки их финансового состояния по стандартному набору показателей, что дает возможность рассматривать их с единой точки зрения. Рейтинговая оценка предусматривает определение надежности банка по классу, разряду или категории. Конечным результатом рейтинговой оценки банков является список, в котором банки классифицированы по определенным признакам. Такой писок не может служить измерителем финансовой устойчивости банков, т.к. оно формализует их распределение по выбранным критериям. Основной целью банковских рейтингов является определение позиции каждого банка в общей совокупности банков. Рейтинговый метод анализа дает возможность банкам производить сравнительную оценку своей деятельности, определять вопросы целесообразности кредитования банков-партнеров на основе получения объективной информации по результатам их деятельности. Исследования подходов к балльно-рейтинговому оцениванию свидетельствует о существовании различных методик, общая характеристика которых приводится в таблице 6.3.

Табл.6.3.Методики рейтингового оценивания.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название методики | Краткий смысл | Метод, который используется | Преимущества | Недостатки |
| Номерная | Предусматривает вычисление совокупности показателей оценивания финансового состояния и дальнейшего ранжирования банков | Метод коэффициентов | Простота расчетов и гибкость | Отсутствие сводного показателя и слабая детализация |
| Балльная | Дает возможность получения интегральной оценки финансового состояния банка | Метод экспертных оценок | Гибкость методики, которая базируется на личном опыте | Сложность и субъективность в обработке экспертных оценок |
| Регрессионная | Предусматривает расчет факторных показателей по каждому банку и средних по совокупности банков | Корелляционно-региссионный анализ | Взвешивается действие отдельных факторов и выявляются важные факторы | Тенденции прошлых периодов переносится в будущее без учета возможного изменения факторов и их влияния  |
| Индексная (комплексная) | Базируется на определении оцененных показателей финансового состояния и весовых коэффициентов к каждому из этих показателей | Синтез, метод коэффициентов, метод экспертных оценок | Объединяет субъективный опыт экспертов с объективными значениями метода коэффициентов | Сложность и значительная стоимость |

**3.**Каждый банк использует свои самостоятельно разработанные методики, которые включают разные показатели и часть этих показателей существенно различается. Все фактические значения показателей сравниваются с нормативными или рекомендуемыми значениями, а также в динамики или в сравнении с плановыми или бюджетными показателями. Также методики делятся на разделы, где по каждому разделу формируются выводы, рекомендации относительно улучшения финансовой устойчивости и эффективности.

Перечень наиболее часто используемых показателей приведем ниже:

1 раздел. Оценка уровня капитализации

-собственный капитал, который отражается в 5 разделе баланса банка (балансовый капитал)

-регулятивный капитал

-норматив адекватности капитала

-норматив соотношения регулятивного капитала и совокупных активов

-мультипликатор капитала

2 раздел. Оценка уровня ликвидности

-норматив мгновенной ликвидности

-норматив текущей ликвидности

-норматив краткосрочной ликвидности

-чистая процентная позиция

-лимит риска общей валютной позиции банка, который состоит из лимита длинной валютной позиции и короткой валютной позиции

3 раздел. Оценка качества активов

-отношение негативно классифицированных активов за вычетом резервов к регулятивному капиталу

-доля негативно классифицированных активов в общих активах

-доля высоколиквидных активов в общих активах

-отношение активного сальдо межбанковских кредитов к общим активам

-доля нерабочих активов в общих активах

-доля дебиторской задолженности в общих активах

-доля основных средств в общих активах

-доля кредитных вложений в общих активах банка

-кредитный риск банка

-норматив максимального размера кредитного риска на 1 контрагента

-норматив больших кредитных рисков

-норматива максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных 1 инсайдеру

-норматив максимального совокупного размера кредита, гарантий и поручительств, выданных инсайдерам

-доля инвестиционных активов в общих активах

-норматив инвестирования в ценные бумаги отдельно по каждому учреждению

-норматив общей суммы инвестирования

4 раздел. Оценка качества пассивов.

-отношение регулятивного капитала к обязательствам

-доля средств клиентов в пассивах банка

-доля привлеченных средств до востребования к обязательствам

-доля привлеченных средств субъектов хозяйствования в обязательствах

-отношение пассивного сальдо межбанковских кредитов и депозитов к обязательствам

-доля привлеченных вкладов физ.лиц в обязательствах

-отношение привлеченных вкладов физ.лиц к регулятивному капиталу.

5 раздел. Оценка эффективности деятельности

-доходность активов банка

-отношение начисленных, но не полученных доходов к среднему балансовому капиталу

-стоимость обязательств банка

-доля административных расходов в общих расходах банка

-рентабельность капитала банка

-рентабельность активов банка

-чистый спред

-чистая процентная маржа

-коэффициент эффективности банка

Набор данных показателей влияет на выводе коэффициентного анализа, который, кроме того, зависит от выбора эталонных значений для сравнения, т.е. выводы зависят от квалификации аналитиков и являются относительно субъективными.

**4.**Органы банковского надзора проводят текущий или дистанционный и выездной контроль деятельности коммерческих банков.

Текущий контроль со стороны НБУ финансового состояния банков происходит на основе расчета показателей, изложенных в предыдущем вопросе и в том числе отдельно выделяется оценка соблюдения банками системы экономических нормативов. Эти нормативы являются обязательными к исполнению в целях защиты интересов клиентов банка и обеспечение финансовой надежности банков и все они делятся на 4 группы:

1)нормативы капитала: Н1, Н2, Н3

2)норматив ликвидности: Н4, Н5, Н6

3)нормативы кредитного риска: Н7, Н8, Н9, Н10

4)нормативы инвестиционного риска: Н11, Н12.

Кроме того НБУ контролирует лимит риска общей открытой, в том числе длинной и короткой валютной позицией банка и состояние формирования обязательных резервов на кор.счете в НБУ.

Оценка фактических значений показателей производится по данным отчетности в сравнении со значениями установленными нормативными документами НБУ.

**5.5.1.**Ключевой вопрос банковских аналитиков и сотрудников системы банковского надзора НБУ состоит в получении общей сводной оценки финансового состояния банка.

Сводная система оценки должна быть стандартной, т.е. ее можно было бы применить к любому банку и она должна быть одинаково понимаема всеми аналитиками и сотрудниками банковского надзора.

На Украине в качестве такой системы используется рейтинговая система CAMELS , которая используется в ходе выездных проверок органами банковского надзора деятельности коммерческих банков и отражает все основные компоненты состояния банка

1)С-адекватность капитала, где дается оценка адекватности капитала с точки зрения его достаточности для защиты интересов вкладчиков и поддержки платежеспособности;

2)А-качество активов, где производится оценка степени возвратности активов и вне балансовых статей, а также оценивается влияние проблемных кредитов на финансовое состояние банка;

3)М-качество менеджмента, где оцениваются методы управления банком с точки зрения эффективности деятельности, степени контроля, соблюдение действующего законодательства и нормативных актов;

4)Е-качество поступлений, где банк оценивается с точки зрения достаточности его доходов для перспектив будущего развития;

5)L-ликвидность, где определяются возможности банка с точки зрения выполнения или обязательств как в обычных условиях, так и в чрезвычайных;

6)S-восприимчивость к рыночному риску, где рыночный риск возникает вследствие принятия банком не торговых позиций (восприимчивость к изменению процентных савок и валютных курсов, а также вследствие торговой деятельности банка, покупки-продажи финансовых инструментов).

Каждый компонент рейтинговой системы оценивается по 5 бальной шкале, где оценка «1» является наивысшей, а «5» - низшей. Комплексная рейтинговая оценка также определяется по 5 бальной шкале.

Банки, которые получили оценку 1 или 2 являются надежными по всем показателям, способны противостоять большинству экономических спадов, кроме чрезвычайных, считаются стабильными и имеющими квалифицированное руководство.

Банки, получившие комплексную оценку 3 имеют существенные недостатки и если эти недостатки не будут исправлены в обоснованно определенный период времени, то это приведет к значительным проблемам с платежеспособностью и ликвидностью банка.

Банки, получившие комплексную оценку 4 или 5 имеют серьезные проблемы, требующие тщательного надзора и специальных оздоровительных мероприятий.

Такие оценки указывают на то, что общая платежеспособность банка находится под угрозой и требуется проведение немедленных конкретных действий по оздоровлению банка.

**5.2.**На основании следующих факторов:

1)соответствие объема регулятивного капитала направлениям деятельности банка

2)соответствие роста объемов регулятивного капитала и уставного капитала, рост активов на дату проверки, а также планы и перспективы роста капитала

3)соблюдение требований банковского законодательства Украины в части выполнения нормативов капитала

4)наличие внутренних процедур по определению достаточности капитала банка с учетом всех рисков, присущих деятельности этого банка

5)намерения и возможности акционеров по увеличению уставного капитала с целью минимизации рисков, связанных с деятельностью банка, а также дивидендная политика банка

6)влияние отдельных рисков (кредитного, валютного, изменение процентной ставки и др) на капитала банка

7)уровень формирования резервов под активные операции

8)прибыльность и ее влияние на регулятивный капитал банка

9)отношение объема негативно классифицированных активов к регулятивному капиталу

10)соответствие размеров уставного и регулятивного капитала планам развития сетей филиалов и отделений на местном, региональном, межрегиональном и международном уровнях, а также соответствие этих размеров проектам развития и реконструкции банка.

11)доступ к рынку капитала.

**5.3.**Факторы:

1)отношение объема нестандартных активов к общим активам

2)соблюдение требований банковского законодательства в части соблюдения нормативов кредитного риска и инвестирования

3)концентрация активных операций относительно 1 заемщика или группы связанных заемщиков, уровень отраслевой концентрации, по регионам, странам и т.д.

4)объем операций с инсайдерами и отношение к ним руководства банка

5)эффективность управления кредитным портфелем и портфелем ценных бумаг с точки зрения стратегии, положения процедур системы контроля

6)состояние претензионной исковой работы

7)уровень резервов на покрытие возможных убытков по активным операциям, правильность их расчета и полнота формирования

8)качество, объемы, тенденции и управление прочими активами, в т.ч. средствами в других банках, задолженностью, вложениями в основные средства и нематериальные активы.

**5.4.**Факторы:

1)полноту понимания руководством банка рисков, связанных с деятельностью банков с изменениями в экономической среде и степень ознакомленности наблюдательного совета с делами банка

2)финансовое состояние банка: достаточность капитала, качество активов, поступления, ликвидность, восприимчивость к рыночному риску.

3)подготовка и степень исполнения кратко- и долгосрочных планов, достаточность внутренних положений, процедур и систем внутреннего контроля по всем основным направлениям деятельности банка

4)наличие внутреннего и внешнего аудита банка, их независимости и реагирование руководства банка на результаты аудирования

5)надлежащие исполнение законодательства Украины и нормативно-правовых актов НБУ

6)наличие практики и тенденции кредитования инсайдеров на более благоприятных условиях, чем обычные и оценка влияния инсайдеров на деятельность банка

7) роль и взаимодействие правления и наблюдательного совета банка, наличие или отсутствие конфликта интересов между ними

8)оптимальность организационной структуры банка, наличие разработанного плана \_\_ между подразделениями; постоянно действующая программа подготовки кадров и ее выполнения

9)достаточность информационных систем управления, оценка внутренней и внешней учетности, ее достоверность и адекватность

10)наличие плана действий на случай непредвиденных обстоятельств

11)развитие сети подразделений банка и качество управления его

12)качество и дееспособность разработанных банком правил и программ проведения финансового мониторинга

13)реагирование руководства банка на рекомендации, требования и пожелания НБУ, в т.ч. относительно порядка классификации активных операций и по результатам инспекционных проверок

**5.5.**Факторы:

1)качество, структура и достаточность поступлений, т.е. их способность покрывать убытки, обеспечивать стабильный рост капиталов, формирование резервов под активные операции и выплату дивидендов акционерам в достаточном размере

2)объем и тенденции изменений различных компонентов доходов, расходов, прибыльности активов и стоимости обязательств

3)зависимость банка от непредвиденных доходов склонность к непредвиденным расходам, а также наличие высоко рисковых видов деятельности или нетрадиционных источников доходов

4)качество бюджетного и финансового планирования, а также качество контроля выполнения этих планов

5)наличие и степень нормирования статей доходов, расходов, результата деятельности, по итогам инспекционных проверок

6)эффективность системы банковского ценообразования

7)влияние возможных санкций по результатам судебных процессов

**5.6.**Факторы:

1)компетентность руководства и специалистов соответствующих подразделений банка в определении ликвидность банка, в стратегии управления финансовыми потоками и политике обеспечения ликвидности, а также мониторинга и ликвидной позиции банка

2)оперативность, своевременность и адекватность решений по управлению активами и пассивами банка

3)тенденции, объем и источники ликвидных активов, в т.ч. и высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для покрытия текущих обязательств банка

4)стабильность привлеченных средств в соответствии со сроками, суммами возврата размещенных средств

5)зависимость банка от дорогих не стабильных источников (межбанковских средств) для обеспечения ликвидных средств

6)возможность банка диверсифицировать источники финансирования балансовых и вне балансовых статей

7)процессы планирования в чрезвычайных ситуациях и на случай непредвиденных проблем с ликвидностью, а также наличие процедур контроля и мониторинга

8)выполнение нормативно-правовых актов НБУ в части соблюдения ликвидности; тенденции и причины их не выполнения

9)состояние информационных систем управления ликвидностью.

**5.7.**Факторы:

1)восприимчивость поступлений банка или экном.стоимости его капитала к неблагоприятным \_\_ валютных курсов, колебаний цен на ценные бумаги и др.

2)понимание руководством банка рыночных рисков, его способность их определять, измерять, осуществлять мониторинг за ними, контролировать с учетом размера банка, сложности его операций и присущего каждой из этих операций риска

3)характер, сложность и объемы операций, связанных с рыночным риском

4)наличие, адекватность положений и процедур информационных систем управления рыночным риском

5)наличие лимитов (их эффективность) рыночного риска

6)выполнение нормативно-правовых актов НБУ по ограничению рыночного риска, в т.ч. соблюдение лимитов риска общей (длинной и короткой) открытой валютной позиции банка

7)эффективность внутреннего контроля, обеспечивающего надежность функционирования процесса управления рыночном риском, в т.ч. наличие подотчетности и разделение полномочий между подразделениями и сотрудниками

8)достаточность функций внутреннего аудита, обеспечивающих периодические проверки, соблюдение требований внутренних лимитов и положений по управлению рисками, а также требования НБУ по поводу этих рисков и в т.ч. оценка достоверности измерения рыночного риска и подтверждение возможных изменений лимитов.