

### 3 Анализ активных операций банка

#### 3.3 Внешние и внутренние факторы, влияющие на состояние активных операций банка

Деятельность коммерческих банков представляет собой совокупность процессов, зависящих от множества факторов. В случае если один из факторов не был рассмотрен, оценка влияния других факторов, а также выводы могут оказаться недостаточно обоснованными.

Каждый из факторов, которые тесно связаны между собой, вызывает разнонаправленное воздействие на финансовые результаты деятельности банка, причем отрицательное воздействие одних факторов способно снизить или свести к нулю положительное влияние других.

Наиболее значимо *деление факторов* в зависимости от возможностей влияния на динамику разных факторов. Они могут быть *внутренними* и *внешними*.

*Внутренние* напрямую зависят от организации работы самого банка, вторые являются внешними по отношению к первым, а их изменение либо частично, либо полностью неподвластно воле руководства акционерного коммерческого банка.

*Внешние факторы* включают: социально-политическую ситуацию, общеэкономическую ситуацию, состояние финансового рынка, степень развития банковской системы.

Социально-политическая ситуация складывается под действием устойчивой политики президента страны и правительства, определяемой влиянием оппозиции, корректировкой политики правительства и стабильностью в регионах, зависящей от социальной напряженности в них, межэтнических национальных отношений.

На общеэкономическую ситуацию оказывают воздействие промышленный потенциал экономики, конкурентоспособность товаров, сальдо по счету движения капитальных средств, состояние финансового рынка.

Состояние финансового рынка определяют:

- процентная ставка по банковским вкладам, на которую влияют доходность денежного и валютного фондового рынка;
- валютный курс тенге, на который оказывают влияние объемы спроса на доллары, предложений и операций на валютной бирже;
- кредитная эмиссия, паритет покупательной способности тенге, темпы инфляции и инфляционные ожидания, политика Национального банка, предложения денежной массы;
- конкуренция на рынке банковских услуг.

Степень развития банковской системы определяется, в частности, ликвидностью банковской системы, наличием системы страхования вкладов, доходностью банковских операций.

*К внутренним факторам* относятся совокупность индивидуальных характеристик банка, стратегия банка и его внутренняя политика.

### **3.4 Анализ кредитной деятельности банка**

Каждый банк, осуществляя выдачу кредитов, вынужден анализировать свою деятельность, чтобы добиться оптимального результата. В разный момент времени спросом могут пользоваться совершенно различные кредитные продукты, а также сам банк может предлагать совершенно на разных условиях кредиты своим клиентам. При этом анализируется как деятельность банка в целом, так и по его обособленным подразделениям.

Анализ кредитной деятельности банков включает следующие этапы:

*1 этап.* Проводится анализ состава и структуры кредитных вложений банка, определяются изменения и темпы роста. Результаты исследования заносятся в таблицу, содержащую следующие показатели:

1) *межбанковские кредитные операции:* - кредиты, предоставляемые банкам;

- вклады (депозиты), размещенные в банках;
- покупка ценных бумаг Национального банка;
- наращенные проценты, полученные по кредитам, предоставленным другим банкам.

2) *кредитные операции с клиентами:*

- краткосрочные кредиты юридическим и физическим лицам;
- долгосрочные кредиты юридическим и физическим лицам;
- лизинг юридическим лицам;
- факторинг;
- средства, предоставляемые по операциям «РЕПО»;
- наращенные проценты, полученные по кредитам юридических и физических лиц.

*2 этап.* Проводится анализ состава кредитных вложений по характеру задолженности его получателями и видам кредитования с использованием следующих показателей:

1) *срочная задолженность по кредитам:*

- межбанковским;
- клиентским (краткосрочные, долгосрочные)

2) *продолжительная задолженность по кредиту:*

- межбанковским;
- клиентским (краткосрочные, долгосрочные) 3) *просроченная задолженность по кредитам:*

- межбанковским;
- клиентским (краткосрочные, долгосрочные) 4) *сомнительная задолженность по кредитам:*

- межбанковским;
- клиентским (краткосрочные, долгосрочные).

5) *валовой кредитный портфель;*

6) *отчисление в резерв на покрытие различных убытков;* 7) *чистый кредитный портфель.*

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

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

- до 1 месяца;
- от 1 до 3 месяцев;
- от 3 до 6 месяцев; - от 6 до 12 месяцев; - более 1 года.

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

- залог ценных бумаг, драгоценных металлов и имущества;
- гарантии правительства, банков и местных органов;
- поручительства по кредитам юридических и физических лиц; - мобилизационные резервы;
- синдицированные кредиты;
- прочая кредитная задолженность;
- просроченная и сомнительная кредитная задолженность.

**5 этап.** Рассматриваются относительные показатели, характеризующие состояние кредитных вложений:

1) *удельный вес просроченных ссуд в общем объеме кредитов.* Нормативное значение - 0,5%.

2) *удельный вес средних остатков ссудных активов, приносящих доход в виде процента, в совокупных активах.*

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

3) темп роста средних остатков ссудных активов рассчитывается по формуле 16:

$$Tr = \frac{\text{сред.остаток\_ссудных\_активов\_отч.периода}}{\text{сред.остаток\_ссудных\_активов\_баз.периода}} * 100\% \quad (16)$$

Если  $Tr > 100\%$ , то деятельность банка оценивается положительно.

Если  $Tr < 100\%$ , то работе банка можно дать негативную оценку.

Замедление темпов роста приводит к потере позиций банка и вытеснению его с рынка более конкурентоспособными институтами.

4) коэффициент опережения рассчитывается по формуле 17:

$$Kon = \frac{Tr\_ссудных\_активов}{Tr\_суммы\_активов} \quad (17)$$

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

5) коэффициент, характеризующий соотношение собственных средств банка и кредитных вложений рассчитывается по формуле 18:

$$K_{сс/кв.} = \frac{\text{собственные\_средства}}{\text{кредитные\_вложения}} \quad (18)$$

б) скорость оборота кредита рассчитывается по формуле 19:

$$C_{ок} = \frac{\overline{OЗ}}{O_{п.к} * Д} \quad (19)$$

где:  $\overline{OЗ}$  – средние остатки задолженности по ссудам;

$O_{п.к.}$  – оборот по погашению ссуд;

$Д$  – число дней в периоде.

7) коэффициент, характеризующий удельный вес кредитных вложений в активах рассчитывается по формуле 20:

$$K_{KB/A} = \frac{\text{кредитные}_\text{вложения}}{\text{активы}} \quad (20)$$

8) рентабельность выданных кредитов рассчитывается по формуле 21:

$$P_{\text{выдан.кред.}} = \frac{\text{прибыль}_\text{от}_\text{кредитных}_\text{вложений}}{\text{кредитные}_\text{вложения}} * 100\% \quad (21)$$

**6 этап.** Проводится анализ соответствия сроков привлечения ресурсов со сроком размещения. При превышении активов над пассивами по соответствующим срокам можно говорить о благоприятной ситуации для банка.

**7 этап.** Проводится анализ доходности кредитного портфеля. Данные заносятся в таблицу, содержащую следующие показатели:

- межбанковские кредиты;
- кредиты, выделяемые финансовым организациям;
- кредиты, выделяемые коммерческим организациям;
- кредиты, выделяемые некоммерческим организациям;
- кредиты, выделяемые юридическим лицам; - кредиты, выделяемые физическим лицам; - прочие размещенные средства.

**8 этап.** Проводится факторный анализ с использованием следующей факторной модели по формуле 22:

$$K_{cc/KB} = \frac{CC}{KB} = \frac{CC}{KB} * \frac{A}{PC} * \frac{PC}{KB} = K_{cc/a} * M_{pc} * K_{исп.с.с.} \quad (22)$$

**9 этап.** Расчет резервов по оптимизации активов и разработка мероприятий, направленных на повышение эффективности кредитной деятельности.