



Центральный
банк
Российской
Федерации

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Банка России

Горюнов В.Н.

4 сентября 2000 г.

О методике анализа финансового состояния банка

I. Задачи анализа финансового состояния банка и подходы к его проведению.

Предлагаемые настоящей методикой подходы базируются на оценке рисков, регулируемых Банком России, и нацелены на проведение комплексного анализа финансового состояния банка на основе отчетности, а также иных источников официальной информации о его деятельности.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

Анализ проводится с использованием программного комплекса "Анализ финансового состояния банка" и основан на:

- использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;
- изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;
- сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Примечание: за основу распределения банков на группы однородных, исходя из универсального характера их деятельности, взята величина активов (нетто).*

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в **аналитические пакеты** по следующим направлениям анализа:

1. Структурный анализ балансового отчета.
2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность)

деятельности банка и его отдельных операций.

3. Анализ достаточности капитала.
4. Анализ кредитного риска.
5. Анализ рыночного риска.
6. Анализ риска ликвидности.

Каждый аналитический пакет содержит **таблицы аналитических показателей**, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также **графики**, характеризующие динамику показателей, и **диаграммы**, отражающие структурные характеристики. Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков (особенно при оценке рентабельности работы, структуры балансового отчета и достаточности капитала).

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности:

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.101);

Примечание. Здесь и далее по тексту настоящего Указания номера форм отчетности кредитных организаций приведены в соответствии с Указанием Банка России от 24.10.97 № 7-У "О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту Указание Банка России № 7-У).

- информация о фактических значениях нормативов деятельности кредитной организации, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97г. №1 "О порядке регулирования деятельности банков" (с изменениями и дополнениями) и отдельных элементах расчета обязательных нормативов (ф.135);
- отчет о прибылях и убытках (ф.102);
- расчет резерва на возможные потери по ссудам (ф.115);
- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф.125);
- данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли (ф.126);
- расчет собственных средств (капитала) кредитной организации (ф.134);
- сводный отчет о размере рыночного риска (ф.153),
- сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов (ф.302);
- сведения о межбанковских кредитах и депозитах (ф.501);
- сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (ф.603);
- отчет об открытой валютной позиции (ф.634);

а также данных инспекционных и аудиторских проверок банков.

II. Содержание разделов анализа финансового состояния банка.

1. Структурный анализ балансового отчета.

Структурный анализ проводится в целях выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и забалансовых позиций банка. Его рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц:

Таблица 1.1. Общая структура балансового отчета

Таблица 1.2. Структура активов

Таблица 1.2.1. Структура активов в рублях и ин.валюте

Таблица 1.2.2. Структура активов банка и их прибыльность

Таблица 1.2.3. Структура активов банка, приносящих прямой доход

Таблица 1.3. Структура пассивов

Таблица 1.3.1. Структура пассивов в рублях и ин.валюте

Таблица 1.3.2. Структура обязательств

Таблица 1.3.3. Структура обязательств по срочности

Таблица 1.4. Структура внебалансовых статей

Таблица 1.4.1. Структура средств в доверительном управлении

Аналитические показатели, предусмотренные таблицами, представляют собой группировки активов по видам вложений и характеру дохода, а пассивов по видам и срокам (в том числе в разрезе валют). При этом производится расчет показателей удельного веса (доли) отдельных видов вложений и привлеченных средств банка.

Оценка показателей, приведенных в данных таблицах, позволит:

- выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции в его деятельности;
- определить риски, обусловленные изменениями структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка.

2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.

Для определения коммерческой эффективности деятельности кредитной организации рекомендуется использовать следующие таблицы.

Таблица 2.1. Состав отчета о прибылях и убытках

Таблица 2.1.1. Сравнительный анализ показателей отчета о прибылях и убытках

Таблица 2.2. Структура процентных доходов

Таблица 2.3. Структура процентных расходов

Таблица 2.3.1. Анализ уровня расходов кредитной организации

Таблица 2.3.2. Сравнительный анализ показателей уровня расходов кредитной организации

Таблица 2.4. Структура непроцентных доходов и расходов

Таблица 2.4.1. Структура чистых непроцентных доходов

Таблица 2.5. Прочие доходы и расходы

Таблица 2.5.1. Структура прочих чистых доходов

Таблица 2.6. Прибыльность отдельных операций банка

Таблица 2.7. Рентабельность отдельных операций банка

Таблица 2.8. Анализ доходности кредитной организации

Таблица 2.8.1. Сравнительный анализ показателей доходности

Таблица 2.9. Уровень процентной маржи

Таблица 2.10. Административно-управленческие расходы

Таблица 2.11. Структура налоговых платежей

Указанные таблицы содержат показатели: структуры доходов и расходов, финансового результата банка, доходности основных операций банка (ссудных, лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами), прибыльности отдельных операций (ссудных (чистая процентная маржа), лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами, вложений в деятельность других компаний, комиссионных, разовых и прочих операций, уровня изменения объемов резервов на возможные потери), прибыльности активов, капитала банка, чистого процентного спреда, уровня основных расходов банка.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит:

- определить основные источники доходов и виды расходов кредитной организации;
- определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения;
- определить коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции;
- провести факторный анализ результатов работы банка (определение операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам);

- предварительно оценить (с учетом данных о результатах анализа балансового отчета и отчета о прибылях и убытках) эффективность структуры активов и пассивов;
- определить эффективность работы банка во временном периоде (используется при оценке качества управления, в том числе в ходе оценки способности управленческого персонала банка планировать динамику развития и существовать в конкурентной среде, обеспечивая должный контроль над издержками).

3. Анализ достаточности капитала

Анализ **достаточности собственных средств** (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков.

Для проведения анализа достаточности собственных средств рекомендуется использовать следующие таблицы.

Таблица 3.1. Анализ показателя достаточности капитала

Таблица 3.2. Определение излишка (недостатка) капитала

Таблица 3.3. Состав капитала кредитной организации

Таблица 3.4. Структура источников основного капитала

Таблица 3.5. Структура источников дополнительного капитала

Таблица 3.6. Анализ активов, взвешенных с учетом принимаемого риска

Таблица 3.6.1. Структура активов 1 группы риска

Таблица 3.6.2. Структура активов 2 группы риска

Таблица 3.6.3. Структура активов 3 группы риска

Таблица 3.6.4. Структура активов 4 группы риска

Таблица 3.6.5. Структура активов 5 группы риска

Таблицы содержат показатели выполнения регулятивных требований по достаточности капитала, показатели состава капитала (основного и дополнительного), структурные показатели активов в разрезе каждой группы риска.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит:

- определить тенденции в изменении показателя достаточности капитала;
- определить основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала;
- оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала;
- сделать прогноз состояния достаточности капитала на перспективу.

4. Анализ кредитного риска.

Анализ риска понесения банком финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом обязательств перед банком, в т.ч. вследствие возможного неполучения средств в части основного долга и платы за пользование средствами банка (**кредитного риска**) рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц.

Таблица 4.1. Классификация ссуд по видам размещения

Таблица 4.2. Классификация ссуд по срокам размещения

Таблица 4.3. Отраслевая структура ссудного портфеля

Таблица 4.4. Классификация ссуд по группам риска

Таблица 4.5. Оценка взаимосвязи качества кредитного портфеля и его доходности

Таблица 4.6. Анализ показателей крупных кредитных рисков

Таблица 4.7. Оценка концентрации крупных кредитных рисков

Таблица 4.8. Оценка риска инвестиций банка в доли (акции) других юр. лиц

Данные таблицы содержат показатели структуры ссудной задолженности в разрезе групп заемщиков, сроков погашения, видов валют, показатели качества выданных ссуд, концентрации кредитных рисков, коэффициенты риска и покрытия ссудной задолженности.

Показатели, приведенные в данных таблицах, позволят:

- определить направления (степени) концентрации кредитного риска;
- оценить тенденции изменений показателей, характеризующих кредитный риск, в том числе:
 - а) качества ссудной задолженности;
 - б) кредитного риска по внебалансовым операциям и операциям на срочном рынке;
- оценить выполнение требований Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам;
- оценить качество кредитной политики банка;
- сделать предварительную оценку достоверности отражения в отчетности банка качества кредитного портфеля на основе сопоставления результатов анализа изменений качества кредитного портфеля и доходности ссудных операций.

5. Анализ рыночного риска.

Анализ риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений рыночной стоимости финансовых инструментов или курсов иностранных валют (**рыночного риска**) рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц.

Таблица 5.1. Общая структура рыночного риска

Таблица 5.2. Структура вложений в ценные бумаги по видам вложений

Таблица 5.3. Структура вложений в ценные бумаги по целям приобретения

Таблица 5.3.1. Вложения в ценные бумаги по портфелям

Таблица 5.4. Вложения в ценные бумаги по видам вложений

Таблица 5.5. Анализ позиций банка на срочном рынке

Таблица 5.6. Анализ валютных позиций

Таблица 5.7. Нарушения совокупной балансовой позиции

Таблица 5.8. Нарушения совокупной внебалансовой позиции

Таблица 5.9. Нарушения открытой валютной позиции

Таблицы содержат показатели состава рыночного риска, определенного нормативными документами Банка России, структурные показатели торгового и инвестиционного портфеля банка, позиций банка на срочном рынке, показатели риска обесценения ценных бумаг.

Показатели, приведенные в данных таблицах, позволят:

- выявить тенденции изменения рыночного риска (валютного, процентного и фондового рисков);
- оценить влияние на оценку его достаточности величины рыночного риска;
- определить тенденции изменения портфеля ценных бумаг банка и сравнить динамику составляющих портфеля ценных бумаг и доходность по операциям с ценными бумагами;
- определить тенденции операций банка на срочном рынке;
- оценить влияние на капитал и ликвидность банка изменения ценовых тенденций фондового рынка;
- определить соответствие валютной структуры требований и обязательств банка по балансовым и внебалансовым операциям состоянию рынка и его тенденциям. Оценить их влияние на капитал банка.

6. Анализ риска ликвидности.

Анализ риска недостатка средств для выполнения принятых на себя обязательств (**риска ликвидности**) рекомендуется проводить с помощью следующих таблиц.

Таблица 6.1. Структура привлеченных средств кредитной организации

Таблица 6.2. Анализ показателя "Мгновенной ликвидности"

Таблица 6.3. Анализ показателя "Текущей ликвидности"

Таблица 6.4. Анализ показателя "Долгосрочной ликвидности"

Таблица 6.5. Анализ показателя "Общей ликвидности"

Таблица 6.6. Анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения

Таблица 6.8. Анализ показателя "расчетная ликвидность"

Таблица 6.9. Анализ сбалансированности привлеченных средств и активов

Таблица 6.10. Анализ показателя "наличность"

Таблица 6.11. Анализ состояния расчетов

Таблица 6.12. Анализ обязательств банка перед банками- нерезидентами и финансовыми организациями- нерезидентами

Таблица 6.13. Анализ собственных вексельных обязательств

Таблица 6.14. Анализ риска на одного кредитора (вкладчика)

Таблица 6.15. Анализ привлеченных денежных вкладов населения

Данные таблицы содержат показатели ликвидности банка, структуры его ликвидных активов и привлеченных средств, состояния расчетов (индикаторы платежеспособности), соотношения заемных и собственных средств, устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов, уровня стабильности ресурсов, "расчетной" ликвидности банка.

Результаты анализа позволяют:

- оценить состояние качества управления ликвидностью;
- провести факторный анализ динамики показателей ликвидности (структура и изменения высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств банка);
- оценить стабильность ресурсной базы банка;
- определить зависимость банка от привлечения средств крупных вкладчиков и иностранных кредиторов;
- выявить тенденции в состоянии расчетов;
- сделать прогноз состояния ликвидности банка на перспективу.

III. Заключение по результатам анализа.

Результаты анализа информации каждой из перечисленных таблиц следует рассматривать в совокупности с выводами по другим корреспондирующим таблицам.

По результатам анализа финансового состояния банка составляется заключение, которое должно содержать обобщающие выводы по каждому разделу анализа. Подготовка итогового заключения основывается на экспертной оценке всей системы анализируемых показателей, а также на макроэкономической информации, информации о состоянии важнейших секторов экономики, финансовых рынков. Необходимые уточнения должны быть сделаны на показатели инфляции.

Структура заключения должна состоять из разделов, соответствующих вышеприведенным направлениям анализа, и содержать:

- общую оценку состояния банка, включая оценку основных тенденций развития за анализируемый период и степень подверженности банка различным рискам на момент проведения анализа, прогноз

на ближайшую перспективу (1 год), а также направления в его деятельности, подлежащие первоочередной проверке;

- заключение о степени финансовой устойчивости банка, включающее рекомендации по улучшению его деятельности.

** Активы (нетто) позволяют более точно оценить объемы оказываемых банком услуг, поскольку сальдирование отдельных счетов "очищает" балансовую величину активов от внутрибанковских операций (между головным офисом и филиалами) и "транзитных" операций.*

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12; **Тел.:** (495) 771 91 00; **Факс:** (495) 621 64 65; **E-mail:**
webmaster@www.cbr.ru
Copyright © 2000-2009 Банк России