

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы анализа кредитных операций банка.....	5
1.1 Экономическая сущность, роль и классификация кредитных операций банка.....	5
1.2 Цель, задачи и источники информации для анализа кредитных операций банка.....	10
1.3 Методические аспекты анализа кредитных операций банка.....	12
2 Анализ кредитных операций ЗАО «МТБанк».....	21
2.1 Финансово-экономическая характеристика банка.....	21
2.2 Анализ состава, структуры и динамики кредитных операций банка.....	27
2.3 Оценка доходности кредитных операций банка.....	31
2.4 Оценка качества кредитного портфеля банка.....	32
3 Направления повышения качества кредитного портфеля ЗАО «МТБанк».....	36
Заключение.....	41
Список использованных источников.....	43
Приложения.....	45

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в качестве центральных звеньев в системе рыночных отношений выступают банковские кредитно-финансовые организации, планомерное развитие которых является необходимым условием реального функционирования рыночной экономики. Для успешного экономического развития финансового рынка, укрепления рыночных основ экономики и ее интеграции в мировое финансовое сообщество банки должны занимать центральное место в управлении денежно-кредитной системой и экономикой в целом. Вследствие своей особой способности аккумулировать временно свободные денежные средства в экономике и размещать их в форме кредита в отрасли, особо нуждающиеся в инвестировании, банки способствуют пропорциональному экономическому развитию страны.

В результате кредитные операции банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. В связи с этим вопросы развития и совершенствования системы управления кредитным портфелем в целях минимизации его рисков, приобретают на сегодняшний день особую актуальность и значимость.

Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющим более четко выработать тактику и стратегию развития банковской деятельности, возможности кредитования клиентов и развития деловой активности банка на рынке. Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно – главным источником рисков при размещении активов.

Актуальность темы исследования заключается в том, что по мере роста кредитных вложений основной задачей управления банком является формирование оптимального кредитного портфеля, который является одним из основных направлений деятельности банка и позволяет более четко сформулировать стратегию развития банка.

Объект исследования – деятельность ЗАО «МТБанк» по формированию и управлению кредитным портфелем.

Предмет исследования – кредитные операции ЗАО «МТБанк».

Цель работы – выявление направлений повышения качества кредитного портфеля ЗАО «МТБанк».

Для достижения поставленной цели в ходе работы были поставлены и решены следующие задачи:

- 1 Изучены теоретические основы анализа кредитных операций банка.
- 2 Проведен анализ кредитных операций ЗАО «МТБанк».
- 3 Выявлены направления повышения качества кредитного портфеля ЗАО «МТБанк».

В процессе исследования были использованы следующие методы экономического анализа: экономико-статистического анализа, сравнительный, структурный, балансовый.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативно-правовые акты Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, годовая отчетность ЗАО «МТБанк», а также учебные пособия отечественных и зарубежных авторов, материалы периодических изданий, а также интернет-ресурсы по исследуемой проблематике.

# **1 Теоретические основы анализа кредитных операций банка**

## **1.1 Экономическая сущность, роль и классификация кредитных операций банка**

Наибольшая доля в структуре активов банка приходится на кредитные операции. Банковское кредитование – это экономические отношения, при которых банк предоставляет заемщику средства при условии их возврата. Эти отношения связаны с перемещением стоимости (кредитного капитала) из банка (кредитора) в кредитора (должника) и обратно. Заемщиками являются предприятия всех форм собственности (акционерные общества и корпорации, государственные предприятия, частные предприниматели и др.), а также население [1, с. 273].

Основная часть чистой прибыли формируется из этих источников для выплаты дивидендов акционерам банка и отчисления в специальный резервный фонд. Банковское кредитование является основным источником пополнения оборотного капитала [2, с. 63].

Кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности.

Банковские кредитные операции можно классифицировать по тому признаку, что положен в основу разграничения кредитов. Прежде всего, все кредитные сделки классифицируются по срокам их использования [3, с. 207].

По сроку использования кредитные операции делят на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

Краткосрочные кредиты – это те кредитные денежные средства, которые выдаются заемщику сроком до одного года. Такой вид кредитных операций зачастую связан с решением временных финансовых проблем, которые возникают у различных организаций во время ведения производственной деятельности [4, с. 74].

Среднесрочные кредиты – это те кредиты, которые могут выдаваться контрагентам сроком до трех лет. Данные кредиты необходимы для приобретения оборудования, финансирования капитальных вложений, а также для покупки патентов или технологий [5, с. 110].

Долгосрочные кредиты зачастую предоставляются на срок от трех лет. Их выдача целесообразна в случае реконструкции предприятия, внедрением нового строительства или же с расширением производства.

Следующим фактором, который влияет на разграничение кредитных операций, является обеспеченность кредита. По данному виду кредит можно разделить на два вида: обеспеченный и необеспеченный (бланковый).

Обеспеченный кредит – это займовые денежные средства, которые выдаются под залог ценных бумаг, имущества, а также имущественных прав.

К такому виду кредитных операций можно отнести кредиты, которые обеспечены гарантиями банковского учреждения, имуществом и поручительством третьих лиц, а также свидетельством страховой организации.

Необеспеченные или бланковые кредиты – это те кредитные средства, которые выдаются под обязательства заемщика вовремя погасить кредитную задолженность [6, с. 219].

Такие кредиты встречаются не часто, поскольку они связаны с повышенным риском. Плата за такие кредиты выше тех ссуд, которые обеспечены любым способом.

Кредитные операции также можно классифицировать на виды, опираясь на способ их погашения и методы предоставления. К ним можно отнести:

- кредиты, которые предоставляются заемщикам в разовом порядке (за ними принимаются отдельные решения банковского учреждения);

- ссуды, которые предоставляются в пределах ранее утвержденной кредитной линии (такой кредит может реализоваться через оплату расчетных документов, которые предоставляются заемщиков к оплате (чеки, платежные поручения);

- гарантийные или резервные кредиты, которые отличаются от вышеперечисленных тем, что дата их предоставления оговаривается заранее (или же банковским учреждением гарантия о предоставлении контрагенту ссуды в случае возникновения у него такой необходимости).

Кредиты также можно классифицировать по сроку их погашения [7, с. 297]:

- кредиты, которые были погашены одновременно с окончанием срока их действия;

- кредиты, возврат заемщиком которых осуществляется по истечению определенного срока (квартала или месяца);

- кредиты, которые погашаются в соответствии с условиями, что оговорены в кредитном договоре (к ним можно отнести возможность досрочного погашения по желанию заемщика или требованию кредитора, погашение кредита в рассрочку или с применением регрессов платежей).

Особое внимание уделяется тем кредитным операциям, которые классифицируются по такому признаку, как способ и характер уплаты процентов за пользование займом. В соответствии с данной классификации можно выделить следующие виды кредитов [8, с. 101]:

- с фиксированной процентной ставкой, которая является неизменной в течение всего срока действия кредитного договора;

- с плавающей или переменной процентной ставкой, которая может трансформироваться в период действия договора по кредиту (условия ее изменения обсуждаются в соглашении о кредите);

– с уплатой за пользование процентами по мере пользования кредитными средствами (данный вид кредитных операций встречается чаще всего);

– дисконтные кредиты, по которым уплата процентов производится одновременно во время выдачи кредитных средств.

Более детально базовую классификацию по кредиту можно предоставить по следующим видам: по экономическому назначению кредита (на приобретение ценных бумаг, на выдачу авансовых платежей и оплату расчетных документов контрагента), по финансированию производственных затрат (на финансирование текущих производственных затрат, инвестиционных затрат), по учету векселей, включая операции на покупку с обязательством обратной продажи, по зачислению безналичных денег на соответствующий счет заемщика, по кредитованию с применением векселей банка. По технике предоставления кредита его можно классифицировать на: кредит, что выдается одной суммой, с овердрафтом и в виде кредитной линии.

Кредитный портфель характеризуется показателями доходности, риска, ликвидности [9, с. 104].

Основная характеристика доходности кредитного портфеля – эффективная годовая процентная ставка, служащая инструментом для сравнения и анализа эффективности процентной ставки по кредиту с доходностью по другим видам активов. Для анализа обычно используется фактическая прибыль – прибыль, вложенная в кредит на единицу актива в течение определенного периода времени.

Риск кредитного портфеля – это степень, в которой банк может понести убытки из-за кредитов, составляющих портфель [10, с. 143].

Ликвидность – это способность финансовых инструментов конвертироваться в денежные средства, степень ликвидности зависит от продолжительности периода времени, в течение которого может быть произведена конвертация, поэтому для кредитного портфеля ликвидность выражается как своевременное погашение кредита [11, с. 106].

Как и любой другой, кредитный портфель характеризуется размером и структурой. Размер кредитного портфеля должен учитываться по отношению к общему размеру активно-пассивного бизнес-портфеля банка и по отношению к кредитному портфелю других банков.

Структура кредитного портфеля представляет собой соотношение отдельных видов кредитных операций в портфеле. Кроме того, структура кредитного портфеля может рассматриваться как совокупность параметров, которыми банк может управлять, изменяя виды кредитов, входящих в портфель, и их количество. Банк может изменить структуру своего портфеля, чтобы получить наиболее выгодную стоимость по своим характеристикам: доходность, ликвидность и риски.

Исходя из этих показателей, понятие «кредитный портфель» можно охарактеризовать как совокупность кредитов с определенной структурой,

которая, в свою очередь, должна соответствовать требованиям банка к прибыльности, ликвидности и рискам.

Цели банка могут варьироваться в зависимости от приемлемого уровня риска, но конечная цель одна и та же – получить как можно больше прибыли.

В зависимости от цели банк формирует определенный вид кредитного портфеля. Тип портфеля обычно является типичным соотношением риска к доходности портфеля.

Исходя из этого, все кредитные портфели можно распределить на 3 типа (таблица 1.1).

**Таблица 1.1 – Типы кредитного портфеля**

Тип кредитного портфеля	Характеристика портфеля
портфель дохода	ориентирован на стабильный доход и минимальные риски
портфель риска	рассчитан на большой доход; преимущественно включает кредиты с высокой степенью риска
сбалансированный портфель	рационально сочетает кредиты с различной степенью риска

Примечание – Источник: [12, с. 142]

Кредитный портфель банка принято классифицировать по различным признакам:

1 По соответствию структуры портфеля целям его управления:

– Оптимальный кредитный портфель – это портфель, наиболее соответствующий составу и структуре кредитно-маркетинговой политики Банка и его стратегическому плану развития;

– сбалансированный кредитный портфель – это кредитный портфель банка, который, в зависимости от его структуры и финансовых особенностей, является ключом к наиболее эффективному решению дилеммы «риск-вознаграждение». Оптимальный кредитный портфель не всегда совпадает с балансом, так как банк на определенном этапе своей деятельности может выдавать кредиты с более низкой доходностью и более высоким риском за счет сбалансированного портфеля, чтобы укрепить свои конкурентные позиции, завоевать новые позиции на рынке и привлечь новых клиентов [13, с. 66].

2 По признаку диверсифицированности выделяют:

– диверсифицированный кредитный портфель, удовлетворяющий требования диверсификации по видам кредитных операций, контрагентам, срокам, доходности и т.д.;

– концентрированный кредитный портфель, который характеризуется высоким удельным весом кредитных операций определенного вида или одной категории кредитополучателей.

3 По целевой направленности выделяют:

– портфель роста, направленный на увеличение объема кредитного портфеля, расширение деловой активности в различных сегментах рынка и расширение ассортимента новых банковских продуктов. Расширение структуры портфеля зависит от аппетита к риску акционеров и менеджеров банка. В структуре портфеля агрессивного роста относительно небольшая доля кредитов государственным организациям, высокая доля кредитов быстрорастущим компаниям, высокорисковые кредиты, особенно в совершенно новых сегментах рынка. Данный кредитный портфель характеризуется повышенным портфельным риском и низкой ликвидностью. Консервативный рост портфеля направлен на небольшой стабильный рост кредитования. В его структуре кредитный портфель надежных корпоративных кредитополучателей составляет более значительную долю;

– доходный портфель, который создает устойчивый доход в долгосрочной перспективе, сохраняя существующие позиции на рынке. Когда стоимость дальнейшего роста превышает ее экономический эффект, банк выбирает формирование портфеля доходов [13, с.67].

4 По виду кредитополучателей:

– корпоративный кредитный портфель, представляющий остаток задолженности по кредитным операциям с юридическими лицами;

– розничный кредитный портфель, представляющий остаток задолженности по кредитным операциям с физическими лицами.

5 По видам валют: в национальной и в иностранной валюте.

6 По отраслевой принадлежности клиента: кредиты промышленности; сельскому хозяйству; торговле; транспорту; связи и т.д.

7 По способу обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору различают: обеспеченные тем или иным видом залога, гарантий, поручительств и не имеющие обеспечения (бланковые) [14, с. 168].

Кроме того, общая сумма кредитного портфеля (определяется путем суммирования срочной, долгосрочной и просроченной задолженности по всем кредитным операциям) и чистая сумма кредитного портфеля (рассчитывается путем вычитания из общей суммы кредитного портфеля суммы резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям).

Различные факторы, влияющие на кредитополучателя и кредитора, приводят к необходимости постоянного управления кредитным портфелем с учетом исторических, текущих и прогнозируемых параметров. Достижение оптимальной структуры кредитного портфеля возможно за счет оперативного воздействия отдельных элементов, формирующихся в рамках конкретных сфер кредитной деятельности коммерческих банков. Из этих позиций в экономической литературе кредитный портфель рассматривается как система, состоящая из набора подгрупп. Субпортфель – это форма существования кредитного портфеля, наделенная теми же фундаментальными характеристиками. Другими словами, специфика субпортфеля заключается в

том, что критерии, содержащиеся в кредитном продукте, определяются типом клиента и спецификой его услуг.

В отечественной практике используется термин «портфель однородных кредитов». В этом портфеле объединены небольшие по объему кредиты банка различным субъектам (малому бизнесу, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам) предоставляемые на условиях, определенных внутренними процедурами банка. Очевидно, что портфель однородных кредитов входит в кредитный портфель банка, это его часть. Это теоретическое положение позволяет банку иметь формировать отдельный резерв на случай возникновения возможных потерь (убытков) по кредитным операциям.

Таким образом, можно сказать, что кредитный портфель банка представляет собой совокупность предоставленных банком кредитов, структурированных в соответствии с различными критериями качества и отражающих социально-экономические и валютные отношения между банком и клиентом для обеспечения погашения кредитной задолженности.

Кредитный портфель включает в себя различные виды кредитов, предоставляемых банком.

Кредитный портфель также играет роль в ускорении концентрации капитала и обеспечении финансовых ресурсов для приоритетных направлений деятельности.

Таким образом, можно выделить следующие функции кредитного портфеля [15, с. 127]: перераспределительная, замещения, объединения кредитов, минимизации кредитных рисков, расширения и диверсификации доходной базы банка и повышения его финансовой устойчивости.

Подводя итог, стоит отметить, что формирование кредитного портфеля начинается после определения общих целей кредитной деятельности банка, разработки стратегии кредитной политики Банка и определения приоритетов. В соответствии с кредитной политикой Банка лимит кредитования определяется условиями, отраслями, группами кредитополучателей и т.д. Поэтому необходимо постоянно следить за соответствием структуры кредитного портфеля указанным параметрам.

## **1.2 Цель, задачи и источники информации для анализа кредитных операций банка**

В связи с интенсивным наращиванием объемов кредитования населения филиалы банков анализируют свою деятельность в этой области, что позволяет установить положительные и отрицательные моменты в работе, наметить мероприятия по использованию результатов анализа в

планировании. Важность кредитных операций определяется многими обстоятельствами, среди которых можно назвать следующие:

- преобладание их в активах банка;
- полученные проценты по кредитным операциям - основной источник доходов банка;
- кредитные операции – наиболее рискованные и потому наиболее ответственные для репутации банка и его устойчивости, поскольку в составе кредитных ресурсов преобладают привлеченные, а не собственные средства;
- размер, состав и структура кредитных вложений по степени риска и ликвидности является основой для расчета главных оценочных показателей банка ликвидность и достаточность капитала[16, с. 84].

Основными целями анализа кредитного портфеля в системе управления банком является выбор варианта рационального размещения ресурсов, направления кредитной политики банка, снижение риска за счет диверсификации кредитных вложений, принятие решения о целесообразности предоставления кредита клиентам в зависимости от их кредитоспособности, отраслевой принадлежности, форм собственности и т.д. Результаты анализа позволяют принимать решение об изменении направлений и методов кредитования.

Анализ кредитной деятельности банка предполагает решение следующих задач:

- определения степени и типа концентрации риска кредитного портфеля, его соответствия внешнему покрытию и достаточности созданных резервов покрытия фактических и потенциальных убытков;
- оценки адекватности кредитного риска сумме предполагаемой прибыли;
- определения кредитоспособности заемщиков с целью снижения кредитного риска;
- определения эффективности кредитных операций, что позволяет выбрать целесообразный вариант размещения ресурсов;
- снижения риска невозврата кредита.

Анализ кредитных операций целесообразно проводить в такой последовательности [17, с. 58]:

- анализируются масштабы кредитной деятельности банка по сравнению с предыдущими периодами и другими банками;
- анализируется движение кредитов;
- рассчитывается оборачиваемость кредитов;
- определяется уровень диверсификации кредитных вложений, который позволяет максимально снизить риск невозврата ссуды;

- оценивается возврата ссуд;
  - проводится количественное оценивание структуры кредитного портфеля в зависимости от различных классификационных признаков;
  - оказывается качество кредитного портфеля с точки зрения риска и степени обеспеченности кредитов;
  - анализируется доходность и эффективность кредитных операций.
- Информационные источники анализа кредитных операций:
- данные об оборотах и остатках на балансовых счетах в разрезе кодов валют и групп стран;
  - данные по оборотам о суммы и процентные ставки по кредитам и депозитам в разрезе кодов сроков, кодов валют и резидентности;
  - данные по оборотам о суммы и процентные ставки по кредитам в разрезе отраслей экономики (ежемесячный);
  - данные о классифицированные активы в разрезе категорий риска, форм собственности, групп стран (ежемесячный);
  - данные о задолженности по пролонгированным, просроченными и сомнительными кредитами;
  - данные о кредитном портфеле и остатки по депозитам;
  - данные о структуре активов и пассивов по срокам к погашению в разрезе групп валют;
  - данные о расчете резерва на возмещение возможных потерь по кредитным операциям коммерческих банков, ежемесячный;
  - бухгалтерский баланс банка (ежедневная, ежемесячная);
  - отчет о соблюдении нормативов безопасного функционирования банка;
  - отчет о кредитном портфеле;
  - отчет о суммах и процентные ставки по кредитам;
  - отчет о просроченных активах, по которым не начисляются проценты;
  - отчет о задолженности по просроченным кредитам, по которым еще начисляются проценты;
  - отчет о задолженности по пролонгированным кредитам;
  - отчет об остатках задолженности по кредитам, предоставленным клиентам;
  - расчет резерва на возможные потери по кредитам;
  - аналитические данные по кредитным делам заемщиков.

### **1.3 Методические аспекты анализа кредитных операций банка**

В условиях высокой конкуренции и нестабильности финансового рынка вопросы анализа и объективной оценки кредитных организаций становятся все более актуальными. Одной из задач совершенствования деятельности банка является повышение качества современных аналитических методов, разработка и внедрение новых методов и процедур определения эффективности управления банком с учетом положительного отечественного и зарубежного опыта [18, с. 147].

В Республике Беларусь одно из наименее развитых направлений – оценка качества совокупного кредитного портфеля банка. Качество кредитного портфеля чаще всего определяется только по количеству проблемных кредитов. В то же время многие исследователи в этой области отмечают, что вместе с кредитным риском критерием качества совокупного кредитного портфеля банка являются его ликвидность и доходность.

На сегодняшний день агентство *Standard&Poors* проводит ежеквартальный рейтинг коммерческих банков Беларуси. Итоговая рейтинговая таблицы опубликованы в крупных экономических изданиях Беларуси («Экономическая газета», «Вестник Ассоциации белорусских банков», «Белорусы и рынок»).

При составлении рейтинга оценивается деятельность банка по ряду показателей, среди которых доходность, качество кредитного портфеля, достаточность капитала, ликвидность и др.

Оценка качества кредитного портфеля белорусских банков производится на основании четырех показателей:

- удельный вес кредитов клиентам в чистых активах;
- удельный вес проблемных кредитов клиентам и банкам с учетом сформированных резервов в чистых активах;
- удельный вес проблемных кредитов в чистых активах;
- соотношение фактически созданного резерва и проблемных кредитов клиентам и банкам [19, с. 32].

Используемая ниже методика оценивает качество кредитного портфеля как совокупного актива и включает следующие элементы:

- 1 Набор показателей для оценки качества кредитного портфеля.
- 2 Алгоритм перевода значений показателей оценки качества кредитного портфеля в баллы.
- 3 Набор коэффициентов значимости для балльных значений показателей оценки качества кредитного портфеля.
- 4 Вывод суммарного балльного значения для оценки качества кредитного портфеля [20, с. 201].

Предлагается использовать для оценки качества розничного кредитного портфеля банка следующие показатели:

- 1 Показатели, характеризующие кредитную активность банка.
- Уровень кредитной активности ( $Y_{ка}$ ), рассчитываемый по формуле:

$$Y_{ка} = KB/A, \quad (1.1)$$

где  $KB$  – кредитные вложения банка, руб.;

$A$  – величина совокупных активов банка, руб.

Данный показатель отражает в целом кредитную активность банка и степень его специализации в области кредитования. Чем выше расчётное значение  $Y_{ка}$  тем выше кредитная активность банка. Оптимальный уровень кредитной активности составляет 0,39–0,4.

Коэффициент «агрессивности – осторожности» кредитной политики банка  $K_a$  определяемый по формуле:

$$K_a = KB/ПС, \quad (1.2)$$

где  $ПС$  – привлечённые средства банка, руб.

Характеризует направленность кредитной политики банка. Если  $K_a > 70\%$ , то банк проводит «агрессивную» кредитную политику; если  $K_a < 60\%$ , то банк проводит «осторожную» кредитную политику.

- 2 Показатели, характеризующие рискованность кредитной деятельности банка.

- Коэффициент риска кредитного портфеля ( $P$ ):

$$P = (KB - ПрП)/KB, \quad (1.3)$$

где  $ПрП$  – прогнозируемые потери банка, руб.

Чем ближе значение показателя к 1, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности выданных кредитов, т.е. при данном показателе риск невозврата минимален, а прогнозируемые потери фактически равны 0. Однако на практике данный показатель никогда не равен 1, как правило, его приемлемое значение для банка – не менее 0,6–0,7.

- Коэффициент достаточности резерва на возможные потери по кредитам ( $K_d$ ) определяемый по формуле:

$$K_d = РВП_k / KB, \quad (1.4)$$

где  $PBP_k$  – фактически созданный резерв на возможные потери по кредитам, руб.

3 Показатели, характеризующие «проблемность» кредитной деятельности.

– Доля просроченной задолженности в активах банка ( $d_{пр}$ ):

$$d_{пр} = KB_{пр} / A, \quad (1.5)$$

где  $KB_{пр}$  – объём просроченной кредитной задолженности, руб.

Рекомендуемое значение – не более 1–2% совокупных активов банка.

– Коэффициент проблемности кредитов ( $K_{пр}$ ):

$$K_{пр} = KB_{пр} / KB, \quad (1.6)$$

Увеличение показателя свидетельствует о недостатках в работе с предприятиями (организациями) и ухудшении качества кредитного портфеля.

– Коэффициент покрытия убытков по кредитам ( $K_{пс}$ ):

$$K_{пс} = PBP_k / KB_{пр}, \quad (1.7)$$

Рекомендуемое значение данного показателя – более 1. Он позволяет определить уровень покрытия проблемных кредитов.

4 Показатели, характеризующие обеспеченность кредитного портфеля банка.

– Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля ( $K_o$ ):

$$K_o = ОБ / KB, \quad (1.8)$$

где ОБ – объём принятого обеспечения, руб.

Отражает уровень покрытия обеспечением кредитных вложений в случае невозврата. Его рекомендуемое значение – более 1.

– Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля ( $K_{и}$ ):

$$K_{и} = И / KB, \quad (1.9)$$

где И – объём принятого имущества в залог, руб.

Он отражает уровень покрытия обеспечением кредитных вложений в случае их невозврата наиболее стабильным видом обеспечения – имуществом. Рекомендуемое значение – более 1, но он не должен быть менее 0,5 (50%).

5 Показатели, характеризующие эффективность кредитной деятельности.

– Коэффициент доходности кредитного портфеля (D):

$$D = PK_{\pi} / KB \quad (1.10)$$

где  $PK_{\pi}$  – проценты, полученные за предоставленные кредиты, руб.

Показывает реальную доходность кредитного портфеля банка, которая представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за анализируемый период.

– Прибыльность кредитного портфеля банка ( $\Pi_k$ ):

$$\Pi_k = (\Pi_d - \Pi_r) / KB, \quad (1.11)$$

где  $\Pi_d$  – процентные доходы, руб.,

$\Pi_r$  – процентные расходы, руб.

Методы оценки банковских рисков:

1 Статистический метод.

2 Концепция рисковой стоимости VaR (Value at Risk).

3 Метод исторического моделирования (historical simulation).

4 Метод статистических испытаний Монте-Карло (Monte-Carlo simulation).

5 Сценарный анализ (в основе стресс-тестирования (stress testing)).

6 Метод экспертных оценок.

2. Концепция рисковой стоимости VaR. В настоящее время банки оценивают кредитные, рыночные риски, риски ликвидности на основании VaR-методики, базирующейся на анализе максимального отклонения от ожидания, рассчитанного с определённой долей вероятности.

Рисковая стоимость (VaR) отражает максимально возможные убытки от изменения стоимости портфеля активов, которое может произойти за данный период времени с заданной вероятностью его появления. Упрощённо величина VaR представляет собой уверенность на X % (с вероятностью X), что потери не превысят Y рублей в течение следующих N дней. Величина Y и есть искомая величина VaR.

Например, когда говорят, что рисковая стоимость на один день составляет 100 тыс. денежных единиц с доверительным интервалом 95 %, это означает, что потери в течение одного дня не превысят 100 тыс. денежных единиц с вероятностью 95 %.

Банк международных расчётов (The Bank of International Settlements) для оценки достаточности банковского капитала установил вероятность на уровне 99 % и период, равный 10 дням. JP Morgan публикует свои дневные значения VaR при 95 %-ном доверительном уровне.

Для определения величины рискованной стоимости необходимо знать зависимость между размерами прибылей и убытков и вероятностями их появления, т.е. распределение вероятностей прибылей и убытков в течение выбранного интервала времени.

Ключевыми параметрами при определении рискованной стоимости являются доверительный интервал и временной горизонт.

Как правило, вероятность потерь устанавливается на уровне 1; 2,5 и 5 % (соответствующий доверительный интервал составляет 99; 97,5 и 95 %). Следует учитывать, что с увеличением доверительного интервала показатель рискованной стоимости будет возрастать: потери, случающиеся с вероятностью лишь 1 %, будут выше, чем потери, возникающие с вероятностью 5 %.

Выбор временного горизонта зависит от того, насколько часто производятся сделки с данными активами. Вместе с удлинением временного горизонта возрастает и показатель рискованной стоимости.

Концепция рискованной стоимости предполагает, что состав и структура оцениваемого портфеля будут оставаться неизменными на протяжении всего временного горизонта. При каждом обновлении портфеля необходимо корректировать величину рискованной стоимости.

Для расчёта показателя рискованной стоимости используются экономико-математические методы: метод исторического моделирования, метод статистических испытаний Монте-Карло.

3. Метод исторического моделирования является методом имитационного моделирования. Искомое распределение прибылей и убытков находится эмпирическим путём. Метод основывается на предположении о стационарном поведении рыночных цен на финансовые инструменты в будущем. И предполагает использование исторических данных об изменениях цен на финансовые инструменты, формирующие портфель банка для построения распределения будущих изменений цен и потенциальных прибылей (убытков) портфеля в целом. Т.е. функция распределения строится на основе ретроспективных данных. Предварительно стоимости инструментов портфеля должны быть представлены как функции рыночных факторов риска, т.е. основных цен и процентных ставок, которые оказывают влияние на стоимость портфеля.

Текущий портфель подвергается воздействию реальных изменений значений рыночных факторов риска, которые наблюдались в прошлом, например за последние  $n$  периодов. Для этого строится  $n$  множеств

гипотетических значений рыночных факторов на основе их нынешних значений и процентных изменений за последние  $n$  периодов. Таким образом, полученные гипотетические значения основываются на реальных данных, но не тождественны им.

На основе этих гипотетических наборов значений рыночных факторов рассчитывается  $n$  гипотетических значений стоимости портфеля. Сравнение этих значений с текущей стоимостью портфеля дает возможность найти  $n$  величин прибылей и убытков, вызванных изменением рыночных факторов. Полученные величины также являются гипотетическими, так как портфель мог иметь разный состав на протяжении последних  $n$  периодов.

Последний этап – построение эмпирического распределения вероятностей прибылей и убытков, полученных в результате изменений стоимости портфеля, и определение величины рискованной стоимости.

4. Метод статистических испытаний Монте-Карло относится к методам имитационного моделирования и в силу этого имеет ряд схожих черт с методом исторического моделирования. Метод представляет собой метод симуляции, основывается также на исторических данных, однако в отличие от метода исторических симуляций, изменения цен активов генерируются автоматически с помощью компьютера псевдослучайным образом в соответствии с заданными параметрами распределения.

Основное отличие заключается в том, что в методе Монте-Карло не производится моделирование с использованием реально наблюдаемых значений рыночных факторов. Вместо этого выбирается статистическое распределение (нормальное либо распределение Стьюдента), на основе которого генерируются тысячи или десятки тысяч гипотетических наборов значений рыночных факторов. Полученные значения используются для расчёта величин прибылей и убытков, вызванных изменением стоимости портфеля.

На последнем этапе строится распределение прибылей и убытков портфеля и определяется величина рискованной стоимости. Выбор метода расчёта показателя рискованной стоимости будет определяться составом и структурой портфеля, доступностью статистических данных и программного обеспечения, вычислительными мощностями и рядом других факторов.

5. Сценарный анализ представляет собой метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей портфеля.

Основу каждого сценария составляют экспертные гипотезы о направлении и величине изменений таких рыночных факторов стоимости портфеля, как процентные ставки, обменные курсы валют, цены акций и товаров и т.д. на период прогнозирования. Затем в соответствии с предположениями производится переоценка стоимости портфеля. Полученное измерение стоимости и будет являться оценкой потенциальных потерь.

Сценарный подход реализуется в процедуре тестирования портфеля на устойчивость (stresstesting).

Стресс-тестирование является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь кредитных организаций в случае возможных спадов в экономике.

Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования кредитная организация должна учитывать ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

1) оценке способности капитала кредитной организации компенсировать возможные крупные убытки;

2) определении комплекса действий, которые должны быть предприняты кредитной организацией для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

При проведении стресс-тестирования кредитные организации учитывают портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом. Также важное значение имеет стресс-тестирование отдельных компонентов кредитного или торгового портфеля.

Руководство кредитной организации должно контролировать процесс уточнения стресс-тестов для более полного учёта текущего состояния и перспектив развития кредитной организации (например, в условиях выхода кредитной организации на новые сегменты рынка или внедрения новых банковских продуктов); оценку возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Для оценки потенциального кредитного риска также важна информация о соответствии банка критериям безопасности и ликвидности, установленным Национальным банком.

Методика оценки качества кредитного портфеля банка может использоваться банками в следующих целях.

1 Для принятия банком решения о целесообразности выдачи кредита.

Поэтому при подаче заявления на получение кредита банк, в первую очередь, анализирует соответствие данного кредита его кредитной политике: подходит ли данный кредит в установленных пределах, не влияет ли на него значение, характеризующее потенциальный кредитный риск и т. д. И только после того, как сделан вывод о соответствии банка потенциальной кредитной политике, целесообразно оценить качество кредитополучателя.

2 Оценка качества кредитного портфеля банка. Анализ динамики комплексных показателей ККП с течением времени поможет выявить слабые стороны кредитной политики Банка и дать информацию о ее корректировке.

3. Сравнить качество кредитного портфеля нескольких банков. Данный метод, путем преобразования значений показателей, используемых в системе сопоставимых точек, является удобным инструментом сравнения качества кредитных портфелей нескольких банков и может быть использован для построения рейтингов банков.

Преимущества данного метода оценки качества кредитного портфеля банка заключаются в следующем:

1 Методика учитывает все критерии оценки качества кредитного портфеля (кредитный риск, доходность, ликвидность).

2. Он прост в применении: он состоит всего из шести показателей, охватывающих основные риски, связанные с формированием кредитного портфеля банка.

3 Он может быть использован для оценки качества кредитного портфеля отдельных банков и сравнения качества кредитного портфеля нескольких банков.

Применение такого подхода в банке позволит, с одной стороны, сократить время, необходимое для анализа финансового состояния кредитополучателя на начальном этапе отказа от кредита, который не соответствует кредитной политике банка, а с другой – сократить срок кредитования.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1 Кредитный бизнес играет очень важную роль в развитии банковских финансовых институтов и бизнеса, а также в определении эффективности отраслей национальной экономики. Банковские кредитные операции можно классифицировать по тому признаку, что положен в основу разграничения кредитов. Формирование кредитного портфеля начинается после определения общих целей кредитной деятельности банка, разработки стратегии кредитной политики Банка и определения приоритетов. В соответствии с кредитной политикой Банка лимит кредитования определяется условиями, отраслями, группами кредитополучателей и т.д. Поэтому необходимо постоянно следить за соответствием структуры кредитного портфеля указанным параметрам.

2 Основными целями анализа кредитного портфеля в системе управления банком является выбор варианта рационального размещения ресурсов, направления кредитной политики банка, снижение риска за счет

диверсификации кредитных вложений, принятие решения о целесообразности предоставления кредита клиентам в зависимости от их кредитоспособности, отраслевой принадлежности, форм собственности и т.д. Результаты анализа позволяют принимать решение об изменении направлений и методов кредитования.

3 В Республике Беларусь одно из наименее развитых направлений – оценка качества совокупного кредитного портфеля банка. Качество кредитного портфеля чаще всего определяется только по количеству проблемных кредитов. В то же время многие исследователи в этой области отмечают, что вместе с кредитным риском критерием качества совокупного кредитного портфеля банка являются его ликвидность и доходность.

## **2 Анализ кредитных операций ЗАО «МТБанк»**

### **2.1 Финансово-экономическая характеристика банка**

ЗАО «МТБанк» является современным коммерческим банком, предоставляющим полный комплекс услуг для корпоративных и частных клиентов. ЗАО «МТБанк» создан 14.03.1994 года. Он является первым в Беларуси банком с участием иностранного капитала. Сегодня банк обслуживает клиентов в 127 отделениях.

Уставной фонд банка равен 12 305 976 BYN (123 059 760 000 BYR).

Банку выданы следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковской деятельности № 13, выдана Национальным банком Республики Беларусь 6 мая 2013 года, согласно которой банк имеет право:

- Привлекать денежные средства физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- Размещать привлеченные денежные средства физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- Открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- Осуществлять расчетное и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- Осуществлять валютно-обменные операции;
- Выдавать банковские гарантии;
- Осуществлять доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- Осуществлять инкассацию наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- Выпускать в обращение (эмитировать) банковские платежные карточки;
- Выдавать ценные бумаги, подтверждающие привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещать их на счета;
- Финансировать под уступку денежного требования (факторинг);

– Предоставлять физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

– Перевозить наличные денежные средства, платежные инструкции, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставлять такие ценности клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-1246-1112, дающая право осуществлять профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, которая выдана Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения №б/н от 24.10.1995г. и дает право осуществлять:

- дилерскую деятельность;
- брокерскую деятельность;
- депозитарную деятельность;
- деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

ЗАО «МТБанк» является уполномоченным банком Государственного таможенного комитета на право гарантировать уплату таможенных платежей (разрешение № 44 от 23 февраля 2006 г.)

ЗАО «МТБанк» является уполномоченным депозитарием, выполняющим функции по учету прав на государственные ценные бумаги и ценные бумаги Национального банка Республики Беларусь, депозитарием, выполняющим функции по учету прав на корпоративные ценные бумаги, первичным инвестором на рынке государственных облигаций Республики Беларусь и облигаций Национального банка Республики Беларусь.

Основная цель деятельности Банка – осуществление банковской деятельности, которая направлена на извлечение прибыли с целью удовлетворения экономических и социальных интересов акционеров и работников МТБанка

Главные акционеры банка – ОДО «Белнефтегаз» (51% акций) и MTBINVESTMENTSHoldingsLimited (47,969% акций).

Органы управления ЗАО «МТБанк»:

1. Общее собрание акционеров.
2. Наблюдательный совет.
3. Правление, возглавляемое Председателем.

Общее собрание акционеров является Высшим органом управления Банка. Руководит деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров Наблюдательный совет.

Наблюдательный совет избирается ежегодно Общим собранием акционеров в количестве 4 (четырёх) членов.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, возглавляемым Председателем Правления. Количественный состав Правления – пять человек. Члены Правления Банка, в том числе Председатель Правления, избираются Наблюдательным советом в соответствии с Уставом Банка. Члены Правления Банка могут быть избраны и не из числа его акционеров.

Также с 2006 года МТБанк является первым банком-участником Глобального Договора ООН в Беларуси – общепризнанной инициативы ООН в области корпоративной социальной ответственности.

В 2017 году МТБанк стал серебряным призером в категории «Банки» в Потребительской номинации конкурса «БРЭНД ГОДА», а карта рассрочки «Халва» завоевала золотую медаль в категории «Карты рассрочки» в Потребительской номинации.

В 2017 году по результатам конкурса «Банк года-2016» МТБанк стал самым награждаемым финансовым учреждением Беларуси. Банк получил 7 наград в разных номинациях: 2 первых, 3 вторых и 2 третьих места, в том числе первое место в номинации «Выбор пользователей».

В 2018 году МТБанк подтвердил звание лучшего белорусского банка, завоевав Гран-при премии «Банк года-2017»[21].

Годовые балансы банка за 2017-2019 годы представлены в приложении А. Отчеты о прибылях и убытках за тот же период – в приложении Б.

Целью анализа финансово-экономической деятельности банка является объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта исследования.

В таблице 2.1 приведен сравнительный аналитический баланс ЗАО «МТБанк» за 2017-2019 годы, составленный на основе приложения А.

**Таблица 2.1 – Основные показатели работы ЗАО «МТБанк» за 2017-2019 годы**

Показатели	Значение, тыс. руб.			Изменение, %	
	2017	2018	2019	2018/2017	2019/2018
	2	3	4	5	6
1 Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб., из них:	834922	1024316	1231019	122,7	120,2
1.1 кредитов банкам и клиентам, из них:	561549	710471	853017	126,5	120,1
1.1.1 просроченных кредитов банкам и клиентам	25601	21308	19881	83,2	93,3
1.2 ценных бумаг	69720	46446	76493	66,6	164,7

1.3 долгосрочных финансовых вложений	507	535	562	105,5	105,0
2 Среднегодовая сумма активов, приносящих доход, тыс. руб. (стр.1.1-стр.1.1.1+стр.1.2+стр.1.3)	606175	736144	910191	121,4	123,6
3 Среднегодовая сумма капитала, тыс. руб.	101374	141562	205544	139,6	145,2
4 Среднегодовая сумма обязательств, тыс. руб.	733548	882754	1025375	120,3	116,2
5 Процентные доходы банка, тыс. руб.	104992	108753	124490	103,6	114,5
6 Процентные расходы банка, тыс. руб.	37092	39766	53295	107,2	134,0
7 Коэффициент процентной маржи ((стр.5-стр.6)/стр.2), %	0,11	0,09	0,07	x	x

Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6
8 Коэффициент соотношения процентных доходов и среднегодовой суммы активов (стр.5/стр.1)	0,13	0,11	0,10	x	x
9 Коэффициент соотношения процентных доходов и среднегодовой суммы активов, приносящих доход (стр.5/стр.2)	0,17	0,15	0,14	x	x
10 Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	56363	93261	93145	165,5	99,9
11 Рентабельность, %:					
11.1 активов (стр.10/стр.1*100)	6,75	9,10	7,57	x	x

11.2 активов, приносящих доход (стр.10/стр.2*100)	9,29	12,67	10,23	x	x
11.3 капитала (стр.10/стр.3*100)	55,60	65,88	45,32	x	x

По данным таблицы 2.1 видно, что среднегодовая стоимость активов увеличилась в 2018 году на 22,7%, а в 2019 году – на 20,2%. Тенденция роста прослеживается и по активам, приносящим доход банку, которые увеличились в 2018 году на 21,4%, а в 2019 году – на 23,6%.

Среднегодовая сумма капитала увеличилась по данным ЗАО «МТБанк» на 39,6% и 45,2% в 2018 и 2019 годах соответственно. Среднегодовая сумма обязательств увеличилась в 2018 году на 20,3%, а в 2019 году – на 16,2%.

Положительной тенденцией в деятельности банка является рост суммы процентных доходов на 3,6% и 14,5% в 2018 и 2019 годах соответственно.

Негативным моментом явилось то, что процентные расходы росли большими темпами, чем доходы банка. Это повлекло за собой снижение процентной маржи с 0,11 в 2017 году до 0,09 в 2018 году и 0,07 в 2019 году.

Тенденция снижения наблюдается у коэффициента соотношения процентных доходов и среднегодовой стоимости активов: с 0,13 в 2017 году до 0,10 в 2019 году. А также снижается коэффициент соотношения процентных доходов и среднегодовой стоимости активов, приносящих доход банку: с 0,17 в 2017 году до 0,14 в 2019 году.

Основные показатели рентабельности в 2018 году имеют тенденцию роста, однако в 2019 году снижаются:

– рентабельность активов: 6,75 в 2017 году, 9,10 в 2018 году, 7,57 в 2019 году;

– рентабельность активов, приносящих доход: 9,29 в 2017 году, 12,67 в 2018 году; 10,23 в 2019 году;

– рентабельность капитала: 55,60 в 2017 году, 65,88 в 2018 году, 45,32 в 2019 году.

На основе данных Отчета о прибылях и убытках (приложение Б) ЗАО «МТБанк» проанализируем состав и динамику элементов формирования экономической и чистой прибыли, т.е. конечных финансовых результатов деятельности банка в 2017–2019 гг. (таблица 2.2).

**Таблица 2.2 – Формирование прибыли ЗАО «МТБанк» в 2017-2019 гг., тыс. руб.**

Наименование показателей	Период			Изменение, %	
	2017	2018	2019	2018/2017	2019/2018
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	104992	108753	124490	3761	15737
Процентные расходы	37092	39766	53295	2674	13529

Чистые процентные доходы	67900	68987	71195	1087	2208
Комиссионные доходы	111866	129465	140244	17599	10779
Комиссионные расходы	9342	13344	39924	4002	26580
Чистые комиссионные доходы	102524	116121	100320	13597	-15801
Чистый доход по операциям с драг. металлами и камнями	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	821	1450	3415	629	1965
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	15820	20277	18062	4457	-2215
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(126)	295	(147)	421	-442
Чистые отчисления в резервы	29545	2269	(10847)	-27276	-8578
Прочие доходы	6105	15546	9392	9441	-6154
Операционные расходы	102266	122465	114413	20199	-8052
Прочие расходы	4870	4681	5526	-189	845
Прибыль до налогообложения	56363	93261	93145	36898	-116
Расход по налогу на прибыль	13589	22225	22039	8636	-186
<b>ПРИБЫЛЬ</b>	<b>42774</b>	<b>71036</b>	<b>71106</b>	<b>28262</b>	<b>70</b>

В 2018 году прибыль банка составила 71036 тыс. руб. +66,1% по сравнению с 2017 годом). Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли явились: увеличение прочих доходов на 154,6% по сравнению с 2017 годом; рост комиссионных доходов банка до уровня 129465 тыс. руб., что на 15,7% больше по сравнению с 2017 годом.

В 2019 году прибыль банка составила 71106 тыс. руб. (+70 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом). Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли явились: рост процентных доходов банка до уровня 124490 тыс. руб., что на 15737 тыс. руб. больше чем в 2018 году; увеличение комиссионных доходов на 10779 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом.

Далее рассмотрим сведения о выполнении нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2019-01.01.2020 (таблица 2.3).

Как видно из данных таблицы 2.3, ЗАО «МТБанк» выполняет нормативы безопасного функционирования, установленные Национальным банком Республики Беларусь в полном объеме.

**Таблица 2.3 – Сведения о выполнении ЗАО «МТБанк» нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2019-01.01.2020**

Нормативы безопасного функционирования	01.01.2019		01.01.2020	
	Нормативное значение,	Фактическое значение	Нормативное значение,	Фактическое значение