

Предварительный анализ по данным банков

Как выглядит баланс банков?

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2025

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Регистрационный номер (порядковый номер)	1000
Адрес (место нахождения) кредитной организации	191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д.11. лит. А

Как выглядит ОПиУ банков?

Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год

Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Регистрационный номер (порядковый номер)	1000
Адрес (место нахождения) головной кредитной организации	191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д.11. лит. А

Финансовые данные банков

Данные выгружены из системы СПАРК и дополнены данными с сайта ЦБ. Представлены за период 2011-2021 гг. Всего 20 878 наблюдений по 1 758 банкам, 55 переменных, из них 32 финансовых показателя.

Структура данных

Идентификация: наименование, регистрационный номер, БИК, ИНН, адрес, руководство

Балансовые показатели: активы, кредиты (корпоративные, розничные, межбанковские), депозиты, ценные бумаги, капитал, резервы

Финансовые результаты: прибыль/убыток, ROA, ROE

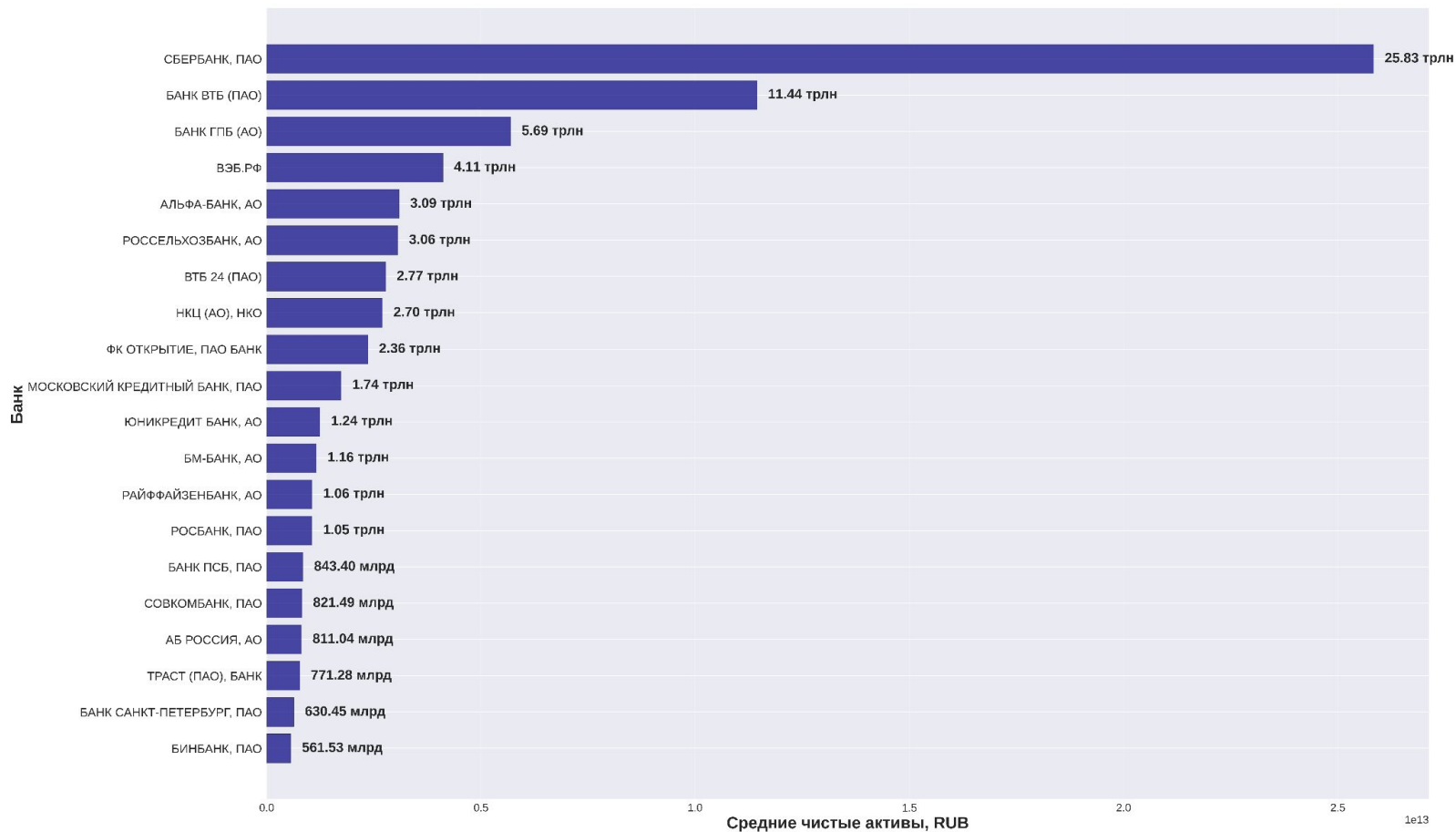
Регулятивные нормативы: Н1.0, Н2, Н3, Н4

Кредитные риски: коэффициенты невозврата, покрытия, просроченной задолженности

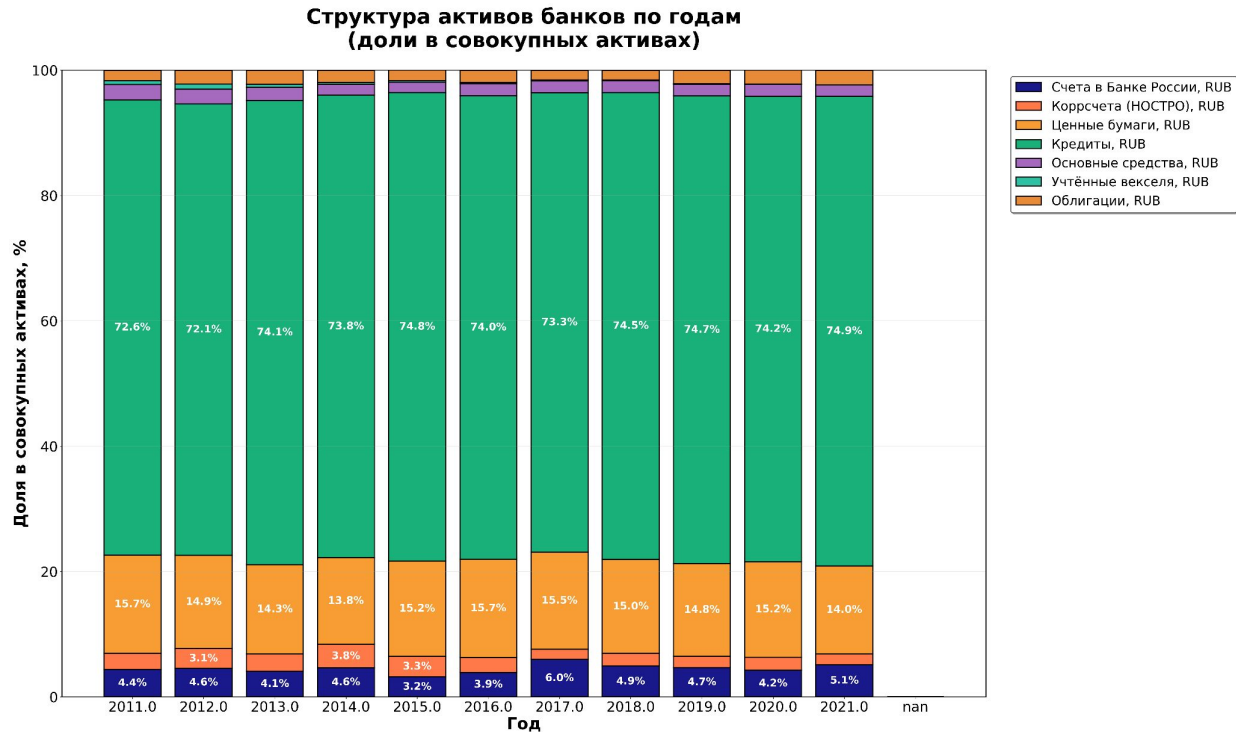
Описательные статистики активов, млн. руб.

Показатель	N	avg	std	min	max	Q25	Q50	Q75	missing
Чистые активы	6 188	137 936,6	1 247 437	0	39 931 585	1 649,51	5 140,72	22 665,43	14 690
Кредиты	7 298	84 702,35	838 996,6	0	28 933 302	630,57	2 269,5	10 725,68	13 580
Ценные бумаги	7 298	17 013,32	149 407,6	0	5 179 157	0	187,75	2 046,65	13 580
Счета в ЦБ	7 298	5 224,52	39 814,4	0	1 294 723	131,06	412,4	1 375,15	13 580
Коррсчета (НОСТРО)	7 298	2 696,1	21 721,25	0	857 141	31,76	156,19	682,29	13 580
Облигации	7 298	2 239,96	22 194,09	0	910 024	0	0	0	13 580
Основные средства	7 298	2 190,1	24 167,6	0	676 684,7	21,16	137,33	489,31	13 580
Учтённые векселя	7 298	258,57	1 778,16	-14,88	50 359,59	0	0	10,1	13 580

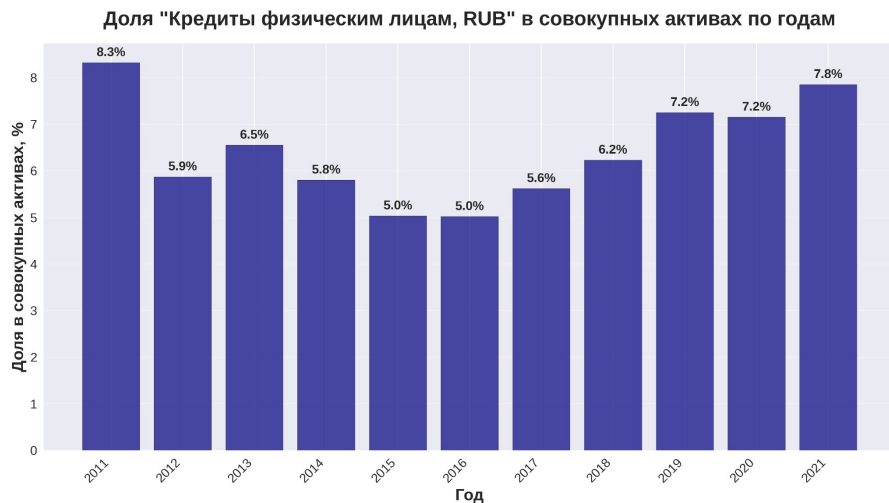
Топ-20 банков по средним чистым активам за период



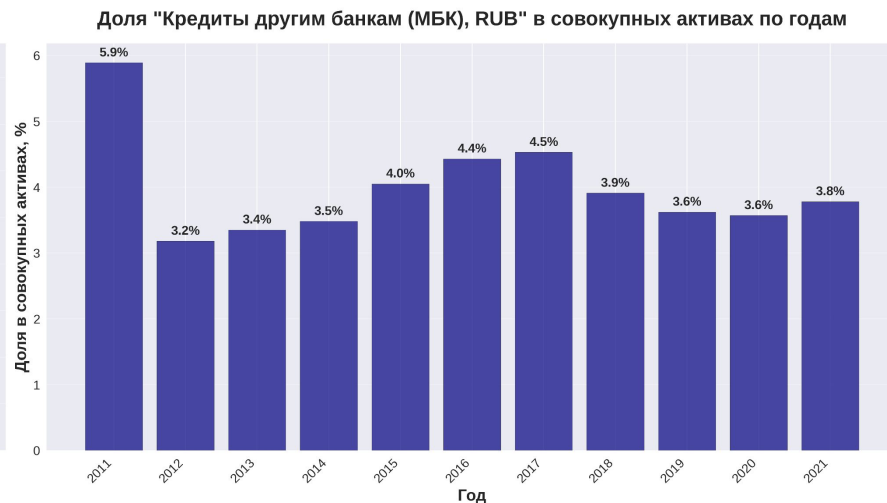
Структура активов практически неизменна



В 2015-2017 гг. просадка по физ.лицам и повышение по МБК



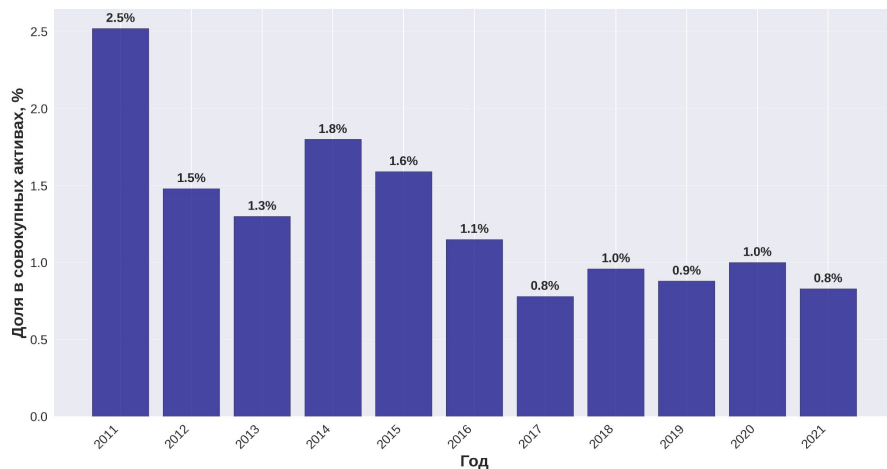
Кредиты физическим лицам – ссудная
задолженность физических лиц



Кредиты физическим лицам – ссудная
задолженность других банков

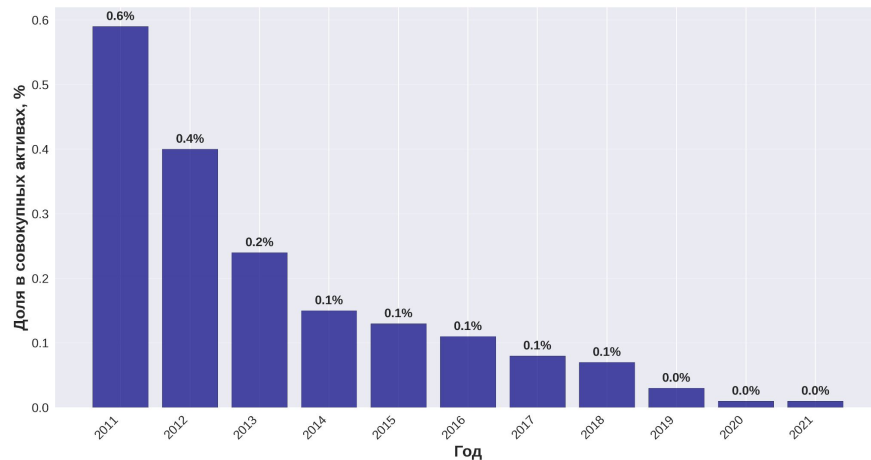
Снижение долей НОСТРО и учтенных векселей в активах

Доля "Коррсчета (НОСТРО), RUB" в совокупных активах по годам



Коррсчета (НОСТРО) – средства на счетах в других банках

Доля "Учтённые векселя, RUB" в совокупных активах по годам

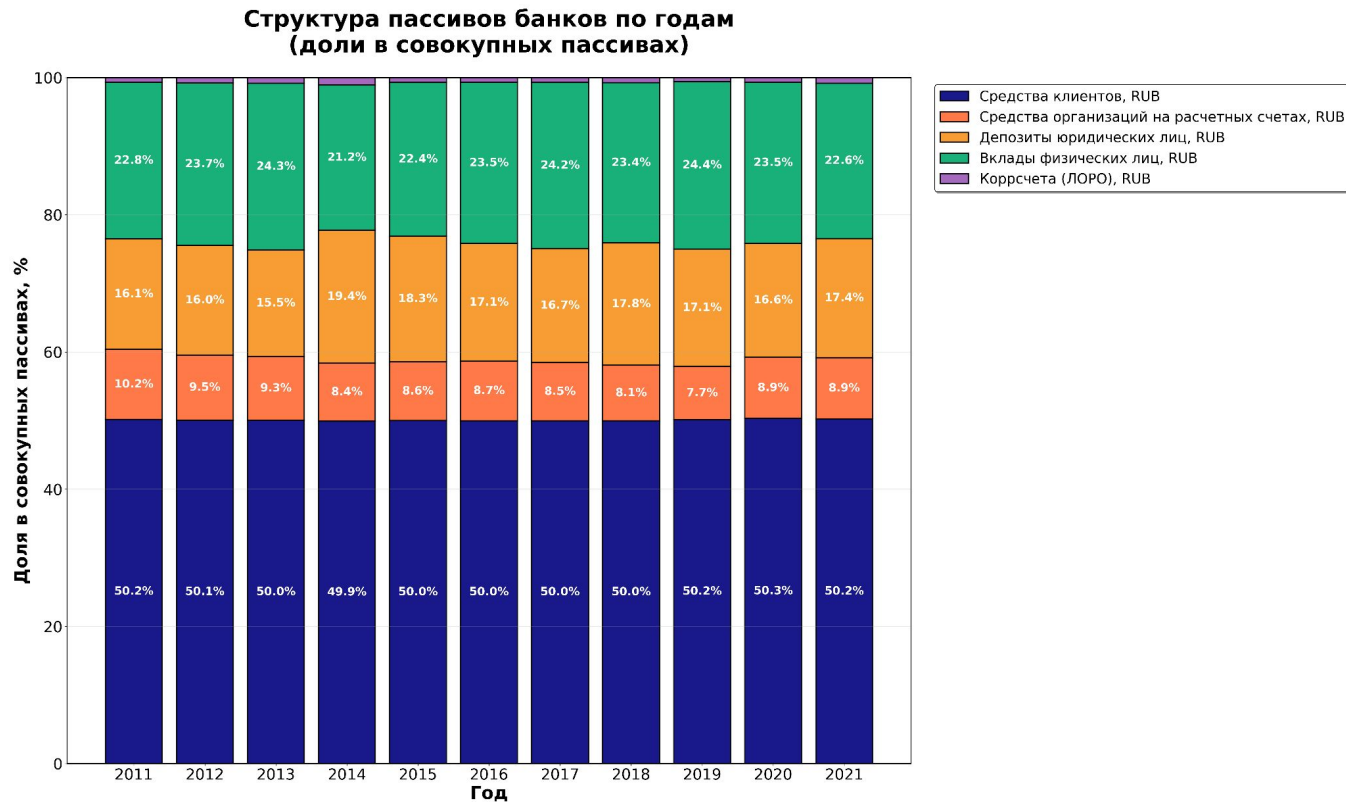


Учтенные векселя – приобретенные векселя как часть кредитных вложений

Описательные статистики пассивов, млн. руб.

Показатель	N	avg	std	min	max	Q25	Q50	Q75	missing
Средства клиентов	7 298	77 730,77	810 440,9	0	27 666 247	719,43	2 622,82	10 748,52	13 580
Вклады физических лиц	7 298	36 121,61	468 386,4	0	16 839 782	74,38	943,63	5 025,09	13 580
Депозиты юридических лиц	7 298	26 699,34	241 854,9	0	6 296 116	27,05	265,03	1 643,33	13 580
Средства организаций на расчетных счетах	7 298	13 487,32	122 060,3	0	3 628 226	201,7	665,58	2 180,88	13 580
Коррсчета (ЛОРО)	7 298	1 155,53	9 400,02	0	299 074,4	0	0	6,51	13 580

Структура пассивов практически неизменна



Описательные статистики капитала и резервов, млн. руб.

Показатель	N	avg	std	min	max	Q25	Q50	Q75	missing
Капитал	7 284	12 997,71	149 004,2	-144 0331	5 157 643	233,97	563,42	2 347,6	13 594
Резервы на возможные потери	7 298	8 006,75	65 560,3	0	1 914 841	49,96	233,84	991,48	13 580
Уставный капитал	16 560	3 347,87	32 152,75	0	789 925,2	55,5	201	625	4 318

Описательные статистики финансовых результатов

Показатель	N	avg	std	min	max	Q25	Q50	Q75	missing
Прибыль (убыток) до налогообложения, млн. руб.	7298	1 834,85	33 662,23	-335 924	1 526 127	6,34	40,61	217,15	13 580
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	7094	6,01	91,32	-1519,66	5912,38	0	2,95	7,65	13 786
Рентабельность активов-нетто (ROA), %	7172	0,78	3,85	-211,62	34,07	0	0,55	1,37	13 708

Нормативы банков

Н1.1 – Показатель надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет. Минимум 4.5%.

Н2 – Ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования высоколиквидные активы к обязательствам до востребования; минимум 15% обеспечивает суточный запас ликвидности.

Н3 – Характеризует способность банка отвечать по своим текущим обязательствам (исполняемым в срок до 30 дней от отчетной даты); минимум 50%.

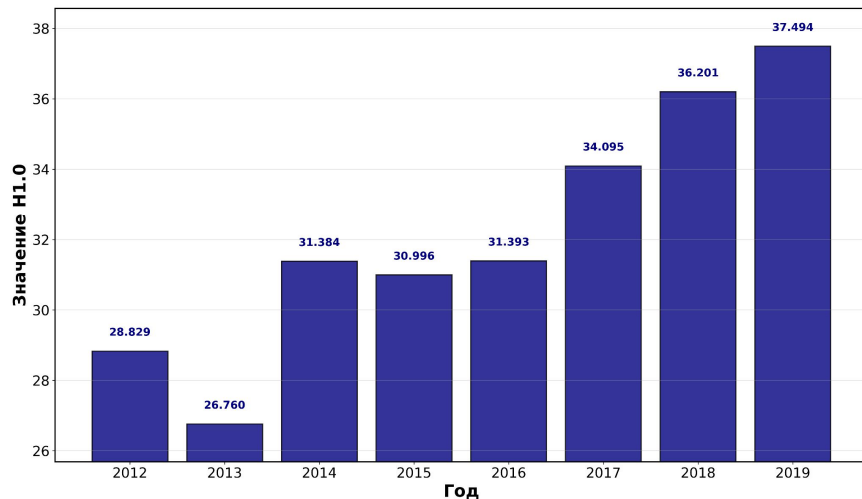
Н4 – Норматив ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы. Норматив задаётся как максимум 120% (его нужно не превышать), низкие значения отражают более консервативный риск-профиль.

Описательные статистики нормативов

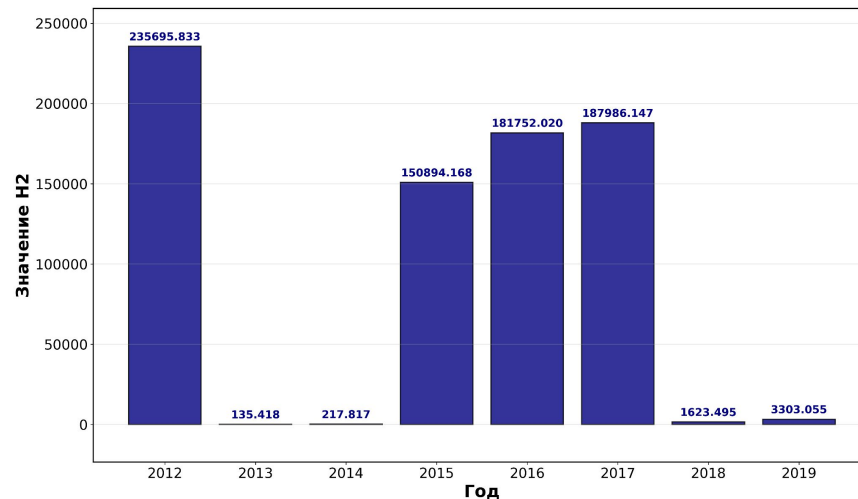
	count	mean	median	std	min	max	missing
Норматив Н1.0, %	5 324	31,33	20,09	59,62	0,00	3 341,4	15 554
Норматив Н2, %	4 850	103 599,31	80,57	3 209 496	0,00	100 000 000	16 028
Норматив Н3, %	5 054	20 292,8	116,69	1 406 750	0,00	99 999 999	15 824
Норматив Н4, %	4 842	46,65	44,65	31,26	0,00	156,17	14127

Присутствуют серьезные выбросы

Динамика среднегодовых значений норматива Н1.0

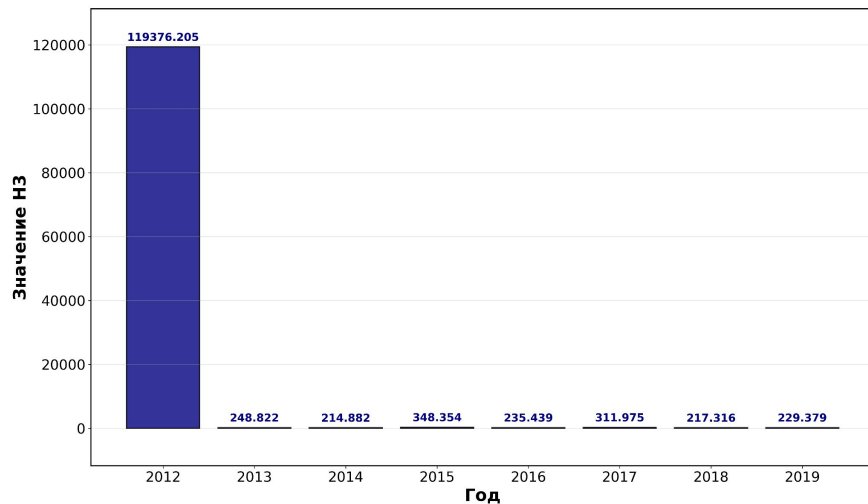


Динамика среднегодовых значений норматива Н2

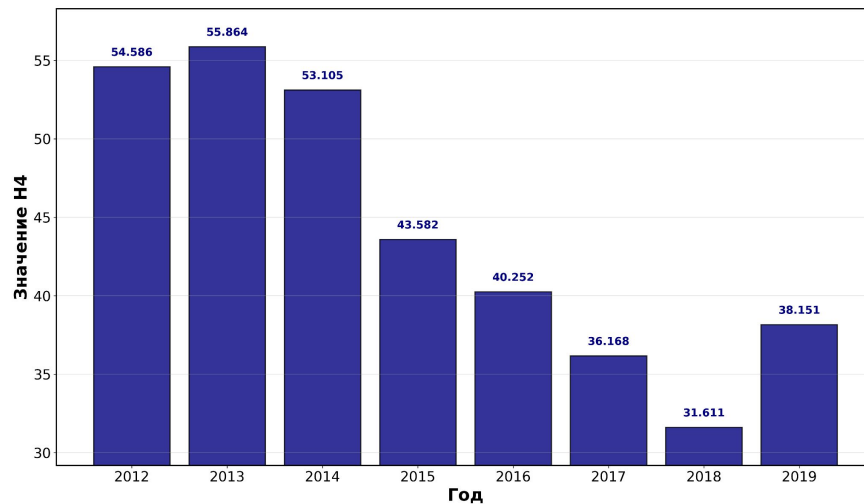


Присутствуют серьезные выбросы

Динамика среднегодовых значений норматива НЗ



Динамика среднегодовых значений норматива Н4



Коэффициентный анализ

Коэффициент невозврата основной суммы долга – отношение величины задолженности по сумме основного долга, списанной из-за невозможности взыскания, к общему объему кредитного портфеля. Увеличение коэффициента может свидетельствовать об увеличении объема списанной задолженности по основному долгу при небольшом росте кредитного портфеля, либо о снижении объема кредитного портфеля при неизменной величине списанной задолженности.

Коэффициент покрытия Кредитного портфеля – какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля, и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля. Увеличение данного показателя является отрицательной стороной деятельности банка, т.к. свидетельствует об увеличении риска.

Коэффициент обеспечения Кредитного портфеля – позволяет оценить, насколько возможные убытки, связанные с невозвратами кредитов, покрыты залогами, гарантиями и поручительствами третьих лиц.

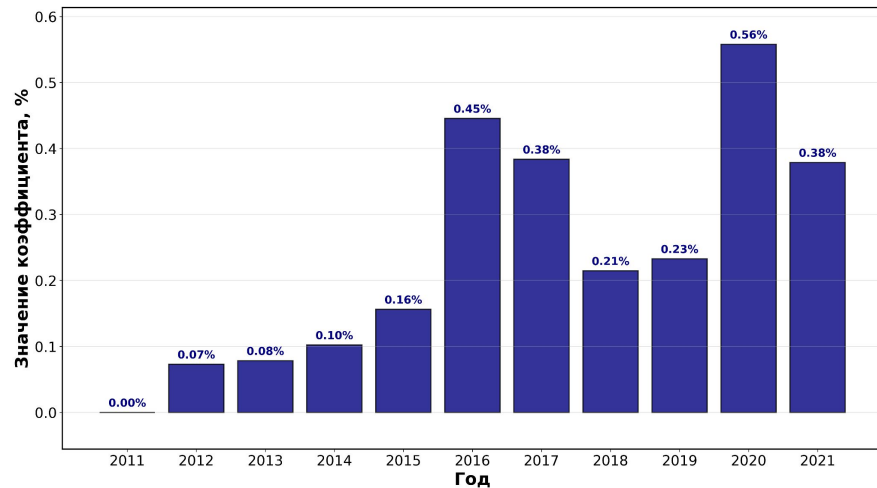
Коэффициент просроченной задолженности в Кредитном портфеле – какая доля просроченных платежей по основному долгу приходится на один рубль кредитного портфеля, а увеличение коэффициента в динамике свидетельствует о неэффективной политике банка в части сопровождения кредитной сделки.

Описательные статистики по кредитному риску

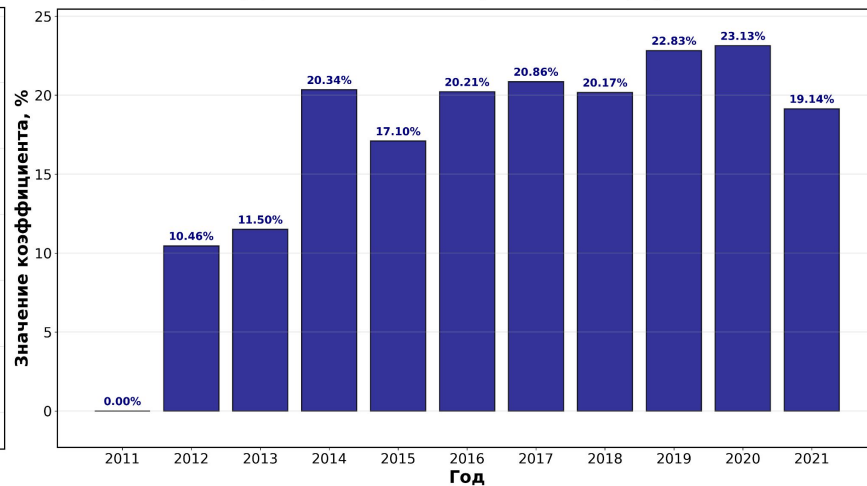
	count	mean	median	std	min	max	missing
Коэффициент невозврата основной суммы долга, %	6 867	0,19	0,00	0,03	0,00	150,82	14 011
Коэффициент покрытия Кредитного портфеля, %	6 867	14,97	8,61	64,08	0,00	5 033,21	14 011
Коэффициент обеспечения Кредитного портфеля, %	6 867	90 701,	107,84	4 927 617	0,00	332 660 150	14 011
Коэффициент просроченной задолженности в Кредитном портфеле, %	6 867	7,93	2,75	34,15	0,00	2 390,45	14 011

Коэффициентный анализ

Динамика среднегодовых значений
Коэффициент невозврата основной суммы долга, %

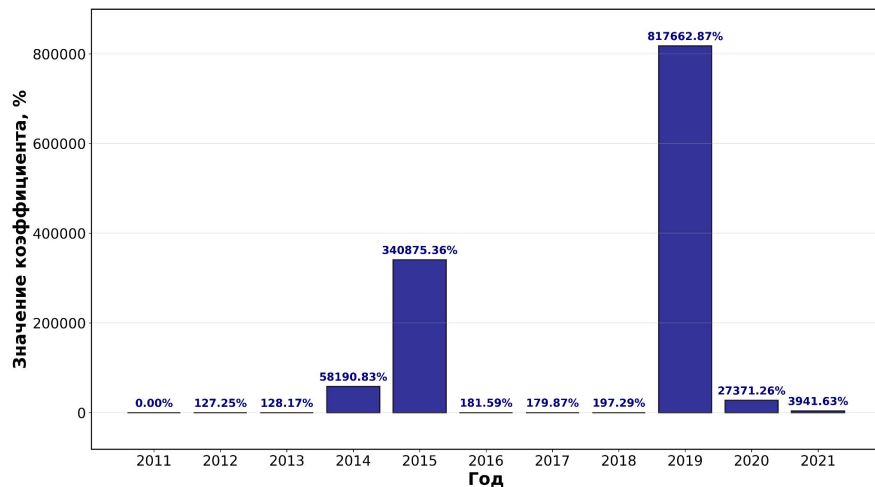


Динамика среднегодовых значений
Коэффициент покрытия Кредитного портфеля, %

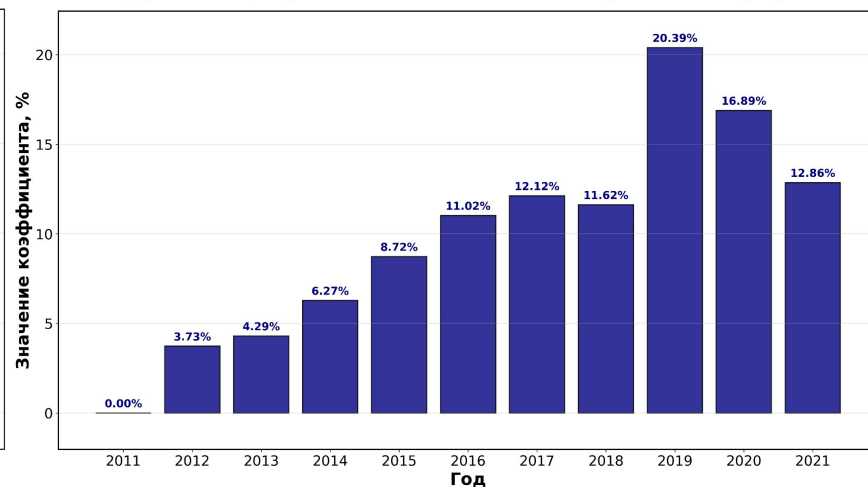


Коэффициентный анализ

Динамика среднегодовых значений
Коэффициент обеспечения Кредитного портфеля, %



Динамика среднегодовых значений
Коэффициент просроченной задолженности в Кредитном портфеле, %



Данные по отзывам лицензий

Общая структура

Единица наблюдения: банк × событие отзыва лицензии.

Ключи: Название банка, Номер лицензии, ID НН (внутренний идентификатор/ссылка).

Даты и периодизация: Дата отзыва лицензии, Год создания, Год отзыва лицензии.

Локация: Город.

Причина отзыва: текстовое поле с формулировкой регулятора/источника.

Длительность существования: числовое поле = Год отзыва – Год создания (или разница дат) в годах.

Бинарные индикаторы причин: набор дамми-переменных, позволяющий множественную маркировку одного события.

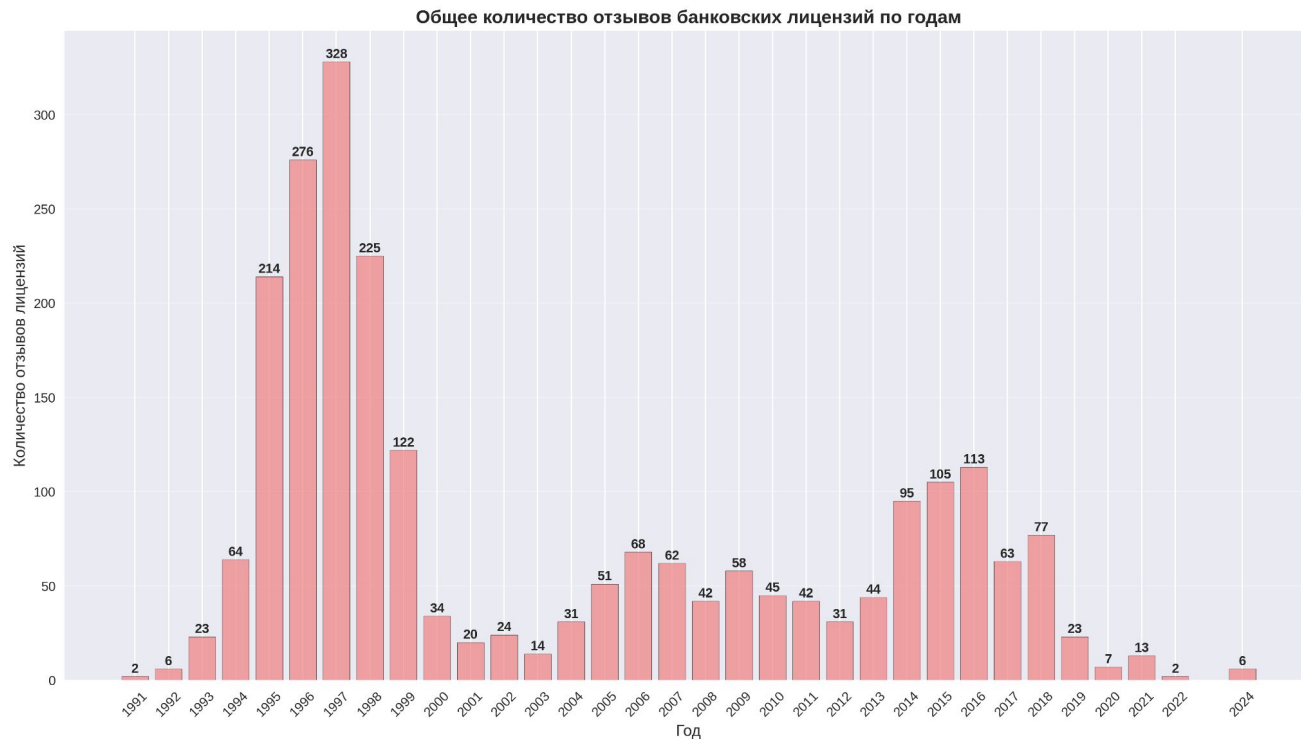
Всего 2721 (2332 с причинами) запись за 1991-2021 гг.

Данные по отзывам лицензий

Список причин

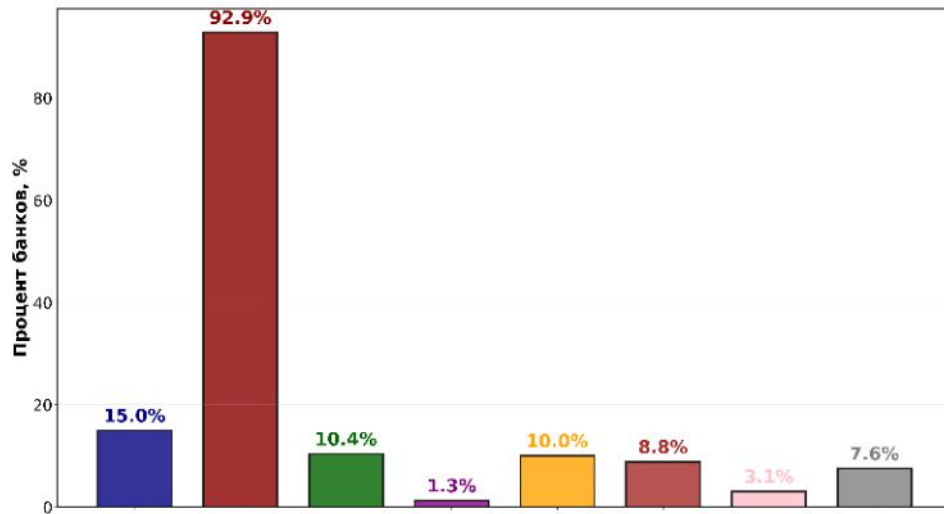
- **Финтерроризм** – отметка по признаку вовлечённости/подозрения в финансировании терроризма/экстремизма.
- **Неисполнение ФЗ**, регулирующих банковскую деятельность -- нарушение обязательных требований, включая нормативы резервов/обязательные нормативы.
- **Недостоверность отчетности** – искажение/некорректное раскрытие в отчетах.
- **Задержка предоставления отчетности** – систематические нарушения сроков сдачи отчётности.
- **Неспособность исполнить обязательные платежи** – признак неплатёжеспособности по обязательствам.
- **Собственные средства ниже норматива** – капитал банка опустился ниже установленного минимума.
- **Капитал ниже 2%** -- достаточность капитала ниже порогового значения 2% (жёсткое основание для отзыва).
- **Реорганизация/добровольная ликвидация** – отзыв лицензии вследствие реорганизации либо добровольного прекращения деятельности.

Пик отзывов в 1995-1999, затем волна 2013-2018 и резкое затухание после 2019



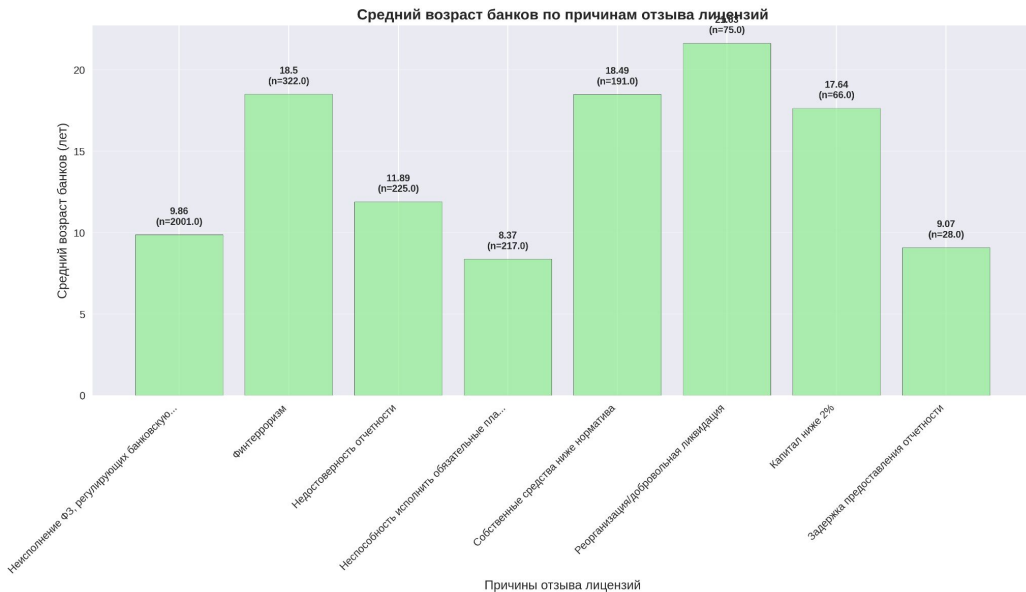
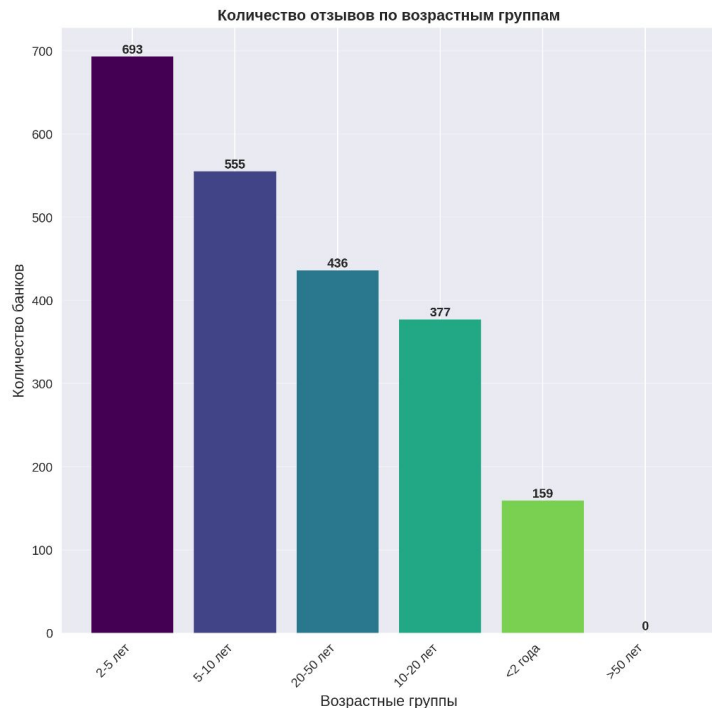
Доминирует нарушение регулятивных требований

Распространенность причин проблем банков



- Финтерроризм: 15.0%
- Неисполнение ФЗ, регулирующих банковскую деятельность(=неисполнение нормативов по резервам): 92.9%
- Недостоверность отчетности: 10.4%
- Задержка предоставления отчетности: 1.3%
- Неспособность исполнить обязательные платежи: 10.0%
- Собственные средства ниже норматива: 8.8%
- Капитал ниже 2%: 3.1%
- Реорганизация/добровольная ликвидация: 7.6%

Больше отзывов у молодых банков, старшие банки чаще закрываются из-за реструктуризации



Данные по советам директоров банков

Структура данных

Bank: наименование кредитной организации

Year: календарный год наблюдения

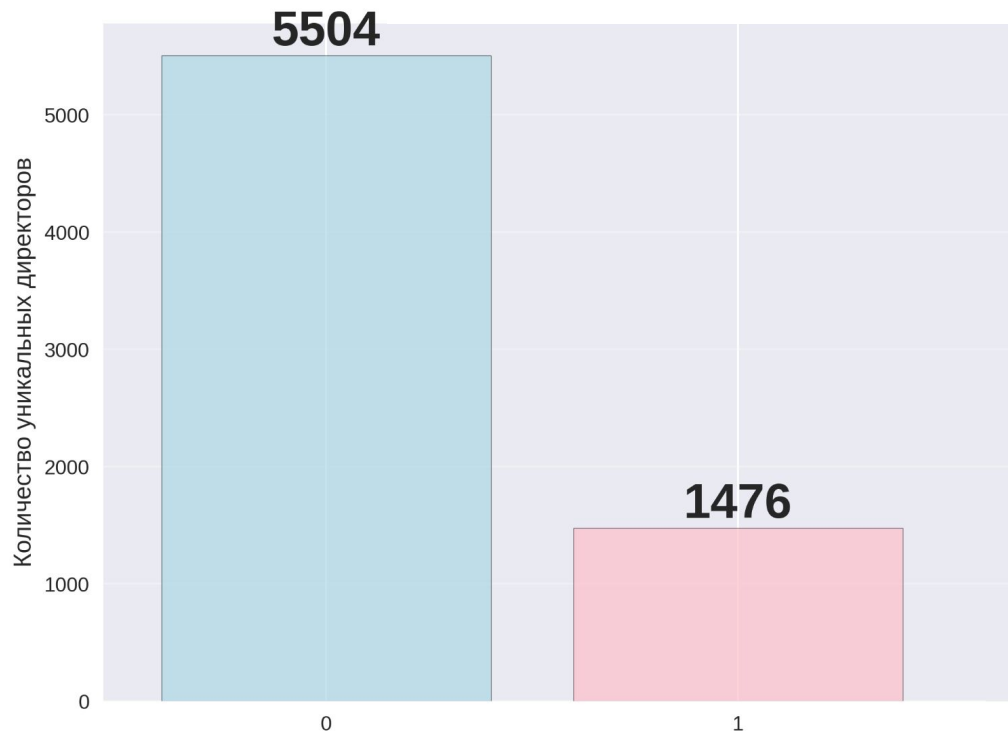
Director: ФИО каждого директора в Совете директоров банка

Gender: пол директора

Отзыв лицензии (0/1): бинарная переменная статуса на данный год, где 1 означает факт отзыва/прекращения лицензии в текущем году, 0 – банк продолжает деятельность

Всего 23831 запись.

Преобладание мужчин в Советах директоров



Топ-20 директоров в СД нескольких банков

