

Статистика банковской деятельности и финансового рынка



Статистика банковской деятельности

Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства.

В Российской Федерации сформировалась двухуровневая система банков. К первому уровню относится ЦБ РФ (Банк России), во второй уровень входят коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Для характеристики банковской системы Российской Федерации, анализа ее развития в статистике используются следующие группы показателей:

- показатели, характеризующие развитие банковской системы страны и ее регионов;
- статистика кредитных, валютных операций, операций с ценными бумагами;
- балансовая статистика банков.

Средний размер ссуды (без учета числа оборотов за год)

$$K_{\text{ср}} = \frac{\sum K_i t_i}{\sum t_i},$$

где K_i – объем i -ссуды (кредита);

t_i – срок пользования i -ссудой

Средняя ссудная задолженность по кредиту

$$K_{\text{ср}} = \frac{K_1 + K_2 + \dots + K_n}{n},$$

где K_1, K_2, \dots, K_n – ссудная задолженность, включая просроченную задолженность на 1-е число месяца; n – число показателей ссудной задолженности

Средний срок пользования ссудами (при условии их непрерывной оборачиваемости)

а) средней гармонической взвешенной

б) средней арифметической взвешенной



Число оборотов кредита

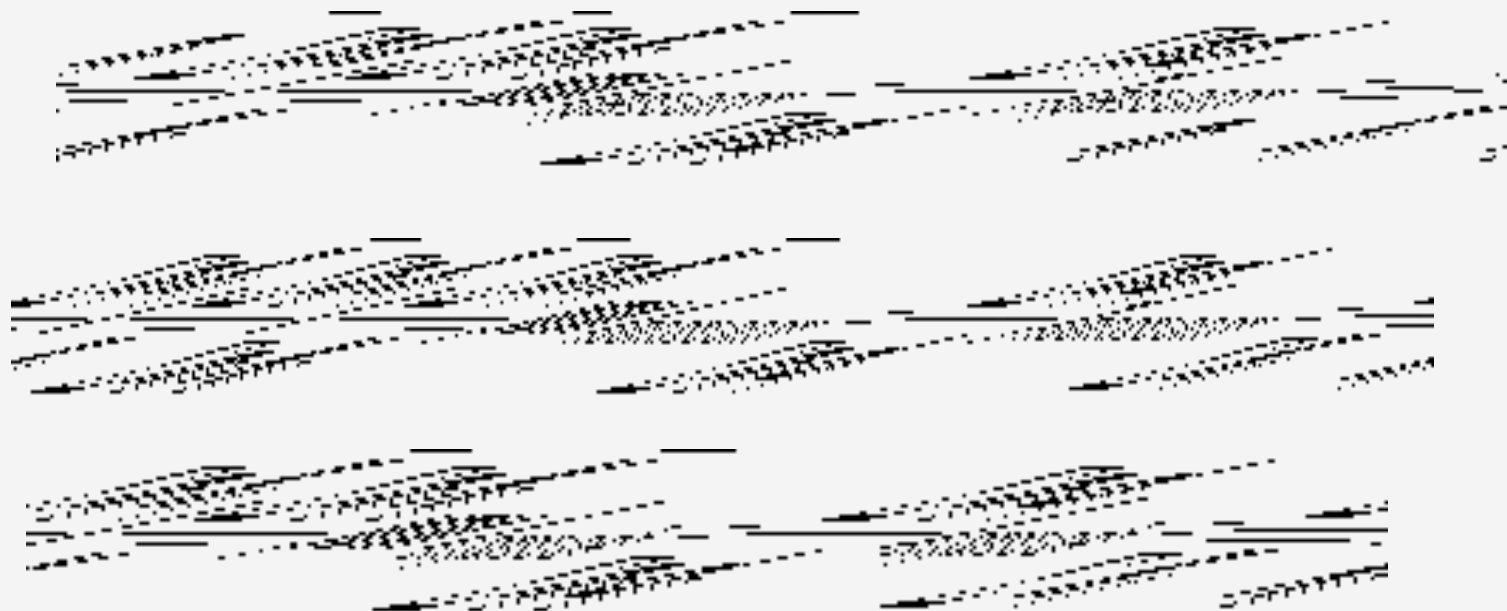


где O_n – оборот кредита по погашению;

\overline{O} – средние остатки кредита (ссудной задолженности);

D – число календарных дней в периоде

Относительное и абсолютное изменение среднего числа оборотов кредита

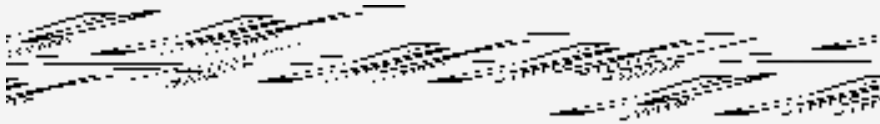


где n_1, n_0 – число оборотов кредита соответственно в отчетном и базисном периодах;

\bar{d}_1, \bar{d}_0 – средние остатки кредита по отдельным группам единиц совокупности в отчетном и базисном периодах;

d_1, d_0 – показатели структуры средних остатков кредита в отчетном и базисном периодах .

Индекс оборота кредита по погашению:



Показывает относительное и абсолютное изменение оборота кредита по погашению во времени под влиянием двух факторов: изменений числа оборотов кредита и средних остатков кредита.

Средняя длительность пользования кредитом :

где $m = O_n / D$ – однодневный оборот по погашению кредита
(D – число календарных дней в периоде)



Анализ состояния банка

Включает следующие показатели:

- ликвидность;
- задолженность;
- прибыль и рентабельность

Коэффициент общей ликвидности H_5

где $L_{ат}$ – ликвидные активы;

A – общая сумма активов;

OP – обязательные резервы банка.

Минимально допустимое значение H_5 – 20 %

Коэффициент покрытия общей задолженности

где O – общая сумма обязательств.

Оптимальная величина коэффициента не должна превышать 2

Показатели прибыли и рентабельности

К ним относятся:

- балансовая прибыль;
- чистая прибыль;
- процентная маржа;
- прибыль на единицу активов;
- прибыль на единицу акционерного капитала;
- процентная маржа на единицу работающих активов

Балансовая прибыль

Это разница между доходами (без НДС) и расходами банка:

$$БП = Д - Р,$$

где $Д$ – доходы банка, $Р$ – расходы банка

Чистая прибыль

Это балансовая прибыль за вычетом платежей в бюджет:

$$ЧП = БП - ОП,$$

где $ОП$ – обязательные платежи в бюджет

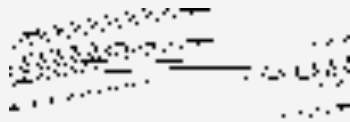
Процентная маржа

Определяется как разница между процентными доходами D_n и процентными расходами P_n :

$$M_n = D_n - P_n$$

Прибыль на единицу активов

Характеризует прибыльность банка от кредитной деятельности с точки зрения использования активов



Финансовый рынок – это рынок,
который опосредует распределение
денежных средств между
участниками ЭКОНОМИЧЕСКИХ
ОТНОШЕНИЙ.



Система статистических показателей финансового рынка:

- Ставка рефинансирования
- Доходность основных финансовых инструментов
- Структура внутреннего государственного долга по ГКО, ОФЗ
- Основные характеристики первичного рынка ГКО, ОФЗ
- Аналитические показатели, характеризующие рынок ГКО, ОФЗ
- Движение наличной иностранной валюты на территории РФ
- Покупка и продажа физическим лицам иностранной валюты
- Динамика средневзвешенного курса доллара США по итогам торгов СЭЛТ

Показатели статистики корпоративных ценных бумаг

Основные ценные бумаги в РФ:

- Акция
- Облигация
- Вексель
- Депозитный или сберегательный сертификат

Основные показатели банковской статистики международных финансовых рынков

Показатели делятся на четыре группы, характеризуют основные процентные ставки:

- доходность на рынке государственных краткосрочных обязательств в различных странах;
- ставки денежного рынка, рынка краткосрочных займов внутри страны;
- ставки по привлеченным депозитам в банках;
- ставки по предоставленным кредитам.