

Е. С. ВДОВИНА, М. А. КУЛИКОВА

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ



**Тамбов
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
2023**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

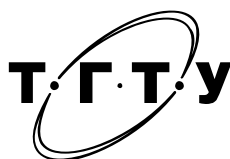
**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Тамбовский государственный технический университет»**

Е. С. ВДОВИНА, М. А. КУЛИКОВА

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Утверждено Ученым советом университета
в качестве учебно-методического пособия для бакалавров, обучающихся
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы»)

Учебное электронное издание



Тамбов
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
2023

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262.101-21я73
В25

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой «Экономическая безопасность
и качество жизни» ФГБОУ ВО «ТГТУ»
Т. А. Бондарская

Кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой
«Экономика и коммерция» ФГБОУ ВО «Мичуринский ГАУ»
О. В. Соколов

Вдовина, Е. С.

В25 **Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Е. С. Вдовина, М. А. Куликова. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2023. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Системные требования : ПК не ниже класса Pentium II ; CD-ROM-дисковод ; 1,3 Mb ; RAM ; Windows 95/98/XP ; мышь. – Загл. с экрана. ISBN 978-5-8265-2715-3**

Представлен материал по изучению дисциплины «Банковский менеджмент», входящей в цикл дисциплин направления подготовки «Экономика», составленный в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта ВО. Подробно рассмотрено решение задач в качестве методического сопровождения изучения дисциплины «Банковский менеджмент».

Предназначено для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы»).

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262.101-21я73

*Все права на размножение и распространение в любой форме остаются за разработчиком.
Незаконное копирование и использование данного продукта запрещено.*

ISBN 978-5-8265-2715-3

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «ТГТУ»), 2023

ВВЕДЕНИЕ

Целью дисциплины «Банковский менеджмент» является направленность на формирование у студентов теоретических и практических знаний в области управления банковским бизнесом.

Задачи дисциплины:

- сформировать теоретические знания и практические навыки в системе банковского менеджмента, изучение содержания дисциплины, оценки деятельности банка в целом и по отдельным направлениям;
- выработать умение применения практических навыков для управления банковской деятельностью.

Дисциплина «Банковский менеджмент» относится к базовой части профессионального цикла. Данная дисциплина базируется на компетенциях, полученных на дисциплинах «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Банковские продукты и услуги», «Практикум по банковским операциям».

Для изучения дисциплины необходимо: знать категориальный аппарат теории финансов, основные нормативные правовые акты, определяющие основные аспекты функционирования денежной, валютной и кредитной систем государства; уметь рассчитывать и интерпретировать показатели, характеризующие эффективность денежной и кредитной системы, использовать показатели банковской и денежной статистики для дальнейших расчетов; владеть навыками применения математического и иного инструментария, методиками расчета показателей социально-экономического развития государства, навыками научной речи и участия в научных дискуссиях, а также самостоятельной работы и организации выполнения самостоятельных заданий.

Данное учебное пособие является практикумом по банковскому менеджменту, которое можно использовать для проведения практических занятий и семинаров. Сочетает в себе методологический, методический и практический материал, что позволяет рассмотреть тему более полно и освоить материал, используя практические задания, тестовые задания и подготовку рефератов.

Студенты имеют возможность проверить свои знания, сравнив ответы с эталоном.

Данное учебное пособие составлено таким образом, чтобы:

- дать возможность обучающемуся систематизировать теорию знания по предмету, закрепить материал и приступить к решению практических задач;
- дать возможность практически отработать теоретический материал на практических задачах, тестах и рефератах.

При заполнении таблиц, где присутствует «?», данные рассчитывать в своих вариантах работ.

1. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Управление активами является важной составляющей эффективной финансовой работы банка. Для контроля и оценки необходимо проводить анализ следующих направлений деятельности по формированию и использованию активов: оценка качества активов, оценка кредитной активности банка, оценка качества кредитного портфеля, оценка рискованности и проблемности кредитной деятельности банка.

Примеры решения задач с пояснениями

Задача 1

Оценить кредитную активность банка, рискованность и проблемность его кредитной деятельности (млн. руб.):

- ссудная задолженность физ. и юр. лиц – 1300;
- межбанковские кредиты – 400;
- средства клиентов на счетах – 600;
- вклады и депозиты физ. и юр. лиц – 1300;
- собственный капитал банка – 2 100;
- резервы на возможные потери по ссудам – 280;
- принятое в обеспечение имущество – 900;
- гарантии и поручительства по кредитам – 400;
- принятые в залог ценные бумаги – 180;
- просроченная задолженность – межбанковские кредиты – 35;
- кредиты клиентов – 280;

– задолженность, невозможная к взысканию – 50;

– активы – 4200.

Методика решения.

1 Уровень кредитной активности банка:

$$K_1 = \frac{Z}{A},$$

$$1700/4200 = 0,4.$$

2. Коэффициент «агрессивности–осторожности» кредитной политики банка:

$$K_3 = \frac{Z}{ПС},$$

$$1700/1900 = 89\%.$$

3. Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка:

$$K_4 = \frac{Z}{C},$$

$$1700/2100 = 80\%$$

где C – собственные средства банка.

4. Коэффициент риска кредитного портфеля:

$$K_5 = \frac{Z - РВПС}{Z},$$

$$1700 - 280/1700 = 0,85.$$

5. Общий коэффициент достаточности РВПС (этот показатель также еще называют показателем обеспеченности):

$$K_6 = \frac{РВПС}{Z},$$

$$280/1700 = 0,16.$$

Рекомендуемое значение K_6 – не менее 20%.

6. Коэффициент обеспечения:

$$K_9 = \frac{ОБ}{3},$$

$$1480/1700 = 0,87.$$

7. Коэффициент просроченных платежей:

$$K_{10} = \frac{З_{п}}{3},$$

$$315/1700 = 0,18.$$

8. коэффициент невозврата основной суммы долга:

$$K_{11} = \frac{K_{сп}}{3},$$

$$50/1700 = 0,03.$$

9. Показатель доли просроченной задолженности в активах банка:

$$K_{16} = \frac{З_{п}}{А},$$

$$315/4200 = 0,07.$$

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

10. Коэффициент покрытия убытков по ссудам

$$K_{18} = \frac{РВПС}{З_{п}},$$

$$280/315 = 0,89.$$

Позволяет определить уровень покрытия проблемных кредитов. Рекомендуемое значение $K_{18} > 1$.

Задача 2

Проанализировать качество активов:

- денежные средства – 17;
- средства на корреспондентских счетах в других банках – 66;
- вложения в торговые ценные бумаги – 38;
- ссудная задолженность – 730;
- вложения в инвестиционные ценные бумаги – 45;
- вложения в инвестиционные операции – 45;
- факторинг – 15;
- лизинг – 22;
- просроченная задолженность по кредитам – 7;
- обязательные резервы в ЦБ РФ – 13;
- основные средства и нематериальные активы – 840;
- РВПС – 65;
- активы – 1800.

Решение:

1. A_1 – уровень доходных активов

$$A_1 = \frac{A_d}{A},$$

$$857/2100 = 41\%.$$

2. A_2 – коэффициент активов с повышенным риском

$$A_2 = \frac{A_{пр}}{A},$$

$$128/2100 = 0,06.$$

3. A_3 – уровень сомнительной задолженности

$$A_3 = \frac{З_п}{A_p},$$

$$7/892 = 0,01.$$

4. A_4 – уровень резервов

$$A_4 = \frac{\text{РВПС}}{A_p},$$

$$65/892 = 0,07.$$

5. A_5 – уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход

$$A_5 = \frac{З_d}{A_{нд}},$$

$$767/1043 = 73\%.$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

Проанализировать качество активов:

- денежные средства – 28;
- средства на корреспондентских счетах в других банках – 198;
- торговые ценные бумаги – 55;
- ссудная задолженность – 840;
- вложения в инвестиционный ценные бумаги – 450;
- факторинг – 150;
- лизинг – 220;
- просроченная задолженность по кредитам – 75;
- обязательные резервы в ЦБ РФ – 130;
- основные средства и нематериальные активы – 340;
- РВПС – 85.

Задача 2

Оценить кредитную активность банка, рискованность и проблемность его кредитной деятельности: (млн. руб.)

- ссудная задолженность физ. и юр. лиц – 1200;
- межбанковские кредиты – 66;

- средства клиентов на счетах – 1100;
- собственный капитал банка – 600;
- резервы на возможные потери по ссудам – 75;
- принятое в обеспечение имущество – 900;
- гарантии и поручительства по кредитам – 400;
- принятые в залог ценные бумаги – 180;
- просроченная задолженность – межбанковские кредиты – 3;
- кредитам клиентов – 12;
- операциям с ценными бумагами – 3;
- с драгоценными бумагами – 2;
- задолженность невозможная к взысканию – 5.

Задача 3

Провести оценку качества управления активами по следующим данным

(млн. руб.):

Статья	Сумма
Проценты по среднесрочным кредитам	560
Проценты по краткосрочным кредитам	380
Проценты от инвестиционной деятельности	115
Проценты от размещения средств в кредитных организациях	42
Доходы от лизинговых операций	10
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам	30
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитным организациям	40
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентам	640
Списанные кредиты	20

Продолжение табл.

Статья	Сумма
Ссудная задолженность	740
Вложения в ценные бумаги	75
Вложения в инвестиционные операции	25
Лизинговые операции	95
Средства, привлеченные во вклады и депозиты	1300
Просроченная задолженность по кредитам	20
РВПС	71
Средний остаток по активам	1815

Задача 4

Коммерческий банк имеет следующие показатели в отчете о прибылях и убытках, доходах и расходах, млн. р. Оценить эффективность кредитной деятельности банка имея следующие данные:

Статьи, млн. р.	1 год
Процентные доходы, от предоставленных кредитов юр. лицам	220
Процентные расходы	120
Процентные доходы от предоставленных кредитов физ. лицам	120
Непроцентные доходы	105
Непроцентные расходы	35
Прибыль до налогообложения	?
Налог на прибыль	65
Среднесрочные кредиты юр. лиц	130
Среднесрочные кредиты физ. лиц	95
Краткосрочные кредиты физ. лицам	210
Долгосрочные кредиты юр. лицам	100

Статьи, млн. р.	1 год
Краткосрочные кредиты юр. лицам	300
Долгосрочные кредиты физ. лицам	80
Просроченная задолженность по кредитам	55
Прибыль после налогообложения	?

Задача 5

Оценить кредитную активность банка, рискованность и проблемность его кредитной деятельности: (млн. руб.) на основе следующих данных:

- ссудная задолженность физ. и юр. лиц – 1300;
- межбанковские кредиты – 400;
- средства клиентов на счетах – 600;
- вклады и депозиты физ. и юр. лиц – 1300;
- собственный капитал банка – 2100;
- резервы на возможные потери по ссудам – 280;
- принятое в обеспечение имущество – 900;
- гарантии и поручительства по кредитам – 400;
- принятые в залог ценные бумаги – 180;
- просроченная задолженность – межбанковские кредиты – 35;
- кредитам клиентов – 280;
- задолженность невозможная к взысканию – 50;
- активы – 4200.

Задача 6

Проанализировать качество активов коммерческого банка по имеющимся следующим данным бухгалтерского учета:

- денежные средства в кассе – 35;
- средства на корреспондентских счетах в других банках – 245;
- выпущенные ценные бумаги – 50;
- ссудная задолженность – 890;
- вложения в инвестиционные ценные бумаги – 390;
- факторинг – 100;
- просроченная задолженность по кредитам – 65;
- обязательные резервы в ЦБ РФ – 150;
- основные средства и нематериальные активы – 350;
- лизинг – 320;
- резервы на возможные потери по ссудам – 190.

Задача 7

Оценить кредитную активность коммерческого банка, рискованность его деятельности на рынке банковских услуг и проблемность его кредитной деятельности (млн. руб.):

- ссудная задолженность клиентов – 1500;
 - межбанковские кредиты – 85;
 - средства клиентов на счетах – 1250;
 - собственный капитал банка – 1100;
 - резервы на возможные потери по ссудам – 250;
 - принятое в обеспечение имущество – 800;
 - гарантии и поручительства по кредитам – 900;
 - принятые в залог ценные бумаги – 1500;
- просроченная задолженность:
- межбанковские кредиты – 6;

- кредитам клиентов – 50;
- операциям с ценными бумагами – 10;
- с драгоценными бумагами – 2;
- задолженность, невозможная к взысканию – 5.

Задача 8

Провести оценку качества управления активами по следующим данным (млн. руб.):

- проценты по среднесрочным кредитам – 460;
- проценты по краткосрочным кредитам – 4200;
- проценты от инвестиционной деятельности – 150;
- проценты от размещения средств в кредитных организациях – 35;
- доходы от лизинговых операций – 65;
- проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам – 180;
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитными организациями – 640;
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентам – 580;
- списанные кредиты – 30;
- ссудная задолженность – 2900;
- вложения в ценные бумаги – 750;
- вложения в инвестиционные операции – 250;
- лизинговые операции – 950;
- средства, привлеченные во вклады и депозиты – 2300;
- просроченная задолженность по кредитам – 25;
- РВПС – 180;
- средний остаток по активам – 1970.

Задача 9

Коммерческий банк имеет следующие показатели результатов деятельности. Оценить эффективность кредитной деятельности банка имея следующие данные:

- процентные доходы от предоставленных кредитов юридическим лицам – 350;
- процентные расходы – 300;
- процентные доходы от предоставленных кредитов физическим лицам – 240;
- непроцентные доходы – 120;
- непроцентные расходы – 45;
- прибыль до налогообложения – ?
- налог на прибыль – 70;
- среднесрочные кредиты юридических лиц – 180;
- среднесрочные кредиты физических лиц – 125;
- краткосрочные кредиты физическим лицам – 290;
- долгосрочные кредиты юридическим лицам – 140;
- краткосрочные кредиты юридическим лицам – 395;
- долгосрочные кредиты физическим лицам – 105;
- просроченная задолженность по кредитам – 65;
- прибыль после налогообложения – ?

Задача 10

Оценить кредитную активность банка, рискованность и проблемность его кредитной деятельности (млн. руб.) на основе следующих данных:

- ссудная задолженность – 1500;
- межбанковские кредиты – 700;

- средства клиентов на счетах – 800;
 - привлеченные средства в депозиты – 1700;
 - собственный капитал банка – 2800;
 - резервы на возможные потери по ссудам – 350;
 - принятое в обеспечение имущество – 1200;
 - гарантии и поручительства по кредитам – 600;
 - принятые в залог ценные бумаги – 900;
- просроченная задолженность:
- межбанковские кредиты – 35;
 - кредитам клиентов – 280;
 - задолженность, невозможная к взысканию – 50;
 - активы – 4200.

2. УПРАВЛЕНИЕ ПАССИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Управление пассивами является одним из важнейших направлений деятельности банка. Управление пассивами направлено на оптимизацию структуры пассивов с точки зрения их срочности, качества, дифференцированности и ценовых характеристик, а также на предотвращение потерь в процессе деятельности. Целью управления пассивами является предотвращение дисбаланса и защита от рисков банковской деятельности путем анализа достаточности собственного капитала, эффективности использования привлеченных средств.

Примеры решения задач с пояснениями

Задача 1

Оценить качество управления собственным капиталом банка:

Статья	На начало периода	На конец периода
Процентные доходы банка	550	720
Расходы банка	345	525
Налог на прибыль	140	130
Собственный капитал банка	1900	1900
Активы банка	2480	3120
Доходы от кредитования физ. и юр. лиц	280	220
Доходы по операциям с ценными бумагами	40	55
Доходы от консультационных услуг	15	19
Доходы от инвестиционных операций	55	70
Операционные доходы	925	1065
Прибыль до налогообложения	595	559
Прибыль после налогообложения	455	429

Решение:

$$N = E \times H_1 \times H_2 \times H_3,$$

где N – экономическая отдача на собственный капитал, которая рассчитывается как отношение после налоговой прибыли, деленной на собственный капитал; $= 0,22$ $N_0 = 0,24$; E – прибыльность, которая рассчитывается как отношение после налоговой прибыли к до налоговой прибыли; $= 0,77$; $E_0 = 0,76$; H_1 – маржа прибыли, которая рассчитывается как отношение до налоговой прибыли к операционным доходам; $= 0,52$; $H_{10} = 0,64$; H_2 – уровень эффективности использования активов, который рассчитывается как отношение операционных доходов к активам; $= 0,34$; $0,37$; H_3 – мультипликатор капитала, который рассчитывается как отношение активов к собственному капиталу $= 1,3$; $1,64$.

1. Общее изменение экономической отдачи капитала $= N - N_0$;

$$0,22 - 0,24 = - 0,02.$$

2. Влияние на экономическую отдачу капитала изменения прибыльности $= (E - E_0) \times H_1 \times H_2 \times H_3$,

$$(0,77 - 0,76) \cdot 0,52 \cdot 0,34 \cdot 1,3 = 0,002.$$

3. Влияние на экономическую отдачу капитала размера маржи прибыли $= (H_1 - H_{10}) \times E_0 \times H_2 \times H_3$,

$$(0,52 - 0,64) \cdot 0,76 \cdot 0,34 \cdot 1,3 = - 0,04.$$

4. Влияние на экономическую отдачу капитала изменения эффективности использования активов $= (H_2 - H_{20}) \times E_0 \times H_{10} \times H_3$,

$$(0,34 - 0,37) \cdot 0,76 \cdot 0,64 \cdot 1,3 = - 0,02.$$

5. Влияние на экономическую отдачу капитала изменения мультипликатора капитала $= (H_3 - H_{30}) \times E_0 \times H_{10} \times H_{20}$,

$$(1,3 - 1,64) \cdot 0,76 \cdot 0,64 \cdot 0,37 = - 0,06.$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

Оценить качество управления собственным капиталом банка:

Статья	На начало периода	На конец периода
Процентные доходы банка	550	720
Расходы банка	345	525
Налог на прибыль	140	130
Собственный капитал банка	1900	1900
Активы банка	2480	3120
Доходы от кредитования физ. и юр. лиц	280	220
Доходы по операциям с ценными бумагами	40	55
Доходы от консультационных услуг	15	19
Доходы от инвестиционных операций	55	70
Операционные доходы	925	1065
Прибыль до налогообложения	595	559
Прибыль после налогообложения	455	429

Задача 2

Оценить качество управления собственным капиталом банка:

Статья	На начало периода	На конец периода
Доходы банка	550	720
Расходы банка	345	525
Налог на прибыль	26	28
Собственный капитал банка	1450	1900
Активы банка	2480	3120
Доходы от кредитования физ. и юр. лиц	280	420
Доходы по операциям с ценными бумагами	40	55
Консультационные услуги	15	19
Доходы от инвестиционных операций	55	70
Прибыль	?	?

Задача 3

Оценить эффективность управления привлеченными средствами коммерческого банка по имеющимся сведениям:

- ссудная задолженность на начало периода – 950;
- ссудная задолженность на конец периода – 1120;
- привлеченные средства в депозиты на начало периода – 750;
- привлеченные средства в депозиты на начало периода – 690;
- привлеченные средства на начало периода – 320;
- привлеченные средства на конец периода – 490;
- затраты на привлечение ресурсов – 85;
- оборот по депозитным счетам за период – 1360;
- оборот по кредитным счетам за период – 1760;
- процентные доходы от предоставленных кредитов юридическим лицам – 290;
- процентные расходы по привлеченным средствам – 240;
- процентные доходы от предоставленных кредитов физическим лицам – 600;
- непроцентные доходы – 180;
- непроцентные расходы – 105.

Задача 4

Оценить эффективность управления привлеченными средствами коммерческого банка по имеющимся сведениям:

- ссудная задолженность на начало периода – 850;
- ссудная задолженность на конец периода – 1220;
- привлеченные средства в депозиты на начало периода – 950;
- привлеченные средства в депозиты на начало периода – 790;
- привлеченные средства на начало периода – 520;
- привлеченные средства на конец периода – 690;
- затраты на привлечение ресурсов – 120;
- оборот по депозитным счетам за период – 1960;

- оборот по кредитным счетам за период – 1760;
- доходы от кредитования физических и юридических лиц – 470;
- доходы по операциям с ценными бумагами – 320;
- консультационные услуги – 120;
- доходы от инвестиционных операций – 280;
- процентные расходы банка – 360;
- прочие расходы банка – 95.

Задача 5

Оценить качество управления собственным капиталом банка:

Статья	На начало периода	На конец периода
Процентные доходы банка	650	790
Процентные расходы банка	375	590
Налог на прибыль	29	34
Собственный капитал банка	1680	2150
Активы банка	2960	3420
Доходы от кредитования клиентов	360	490
Доходы по операциям с ценными бумагами	58	62
Консультационные услуги	22	29
Доходы от инвестиционных операций	62	81
Прибыль	?	?

Задача 6

Оценить эффективность управления привлеченными средствами коммерческого банка по имеющимся сведениям:

- ссудная задолженность на начало периода – 760;
- ссудная задолженность на конец периода – 940;

- привлеченные средства в депозиты на начало периода – 590;
- привлеченные средства в депозиты на начало периода – 780;
- привлеченные средства на начало периода – 450;
- привлеченные средства на конец периода – 390;
- затраты на привлечение ресурсов – 75;
- оборот по депозитным счетам за период – 1560;
- оборот по кредитным счетам за период – 1610;
- процентные доходы от предоставленных кредитов юридическим лицам – 390;
- процентные расходы по привлеченным средствам – 290;
- процентные доходы от предоставленных кредитов физическим лицам – 450;
- непроцентные доходы – 220;
- непроцентные расходы – 145.

Задача 7

Оценить эффективность управления привлеченными средствами коммерческого банка по имеющимся сведениям:

- доходы от кредитования физических и юридических лиц – 390;
- доходы по операциям с ценными бумагами – 260;
- консультационные услуги – 180;
- доходы от инвестиционных операций – 210;
- процентные расходы банка – 390;
- прочие расходы банка – 110;
- привлеченные средства на начало периода – 480;
- привлеченные средства на конец периода – 730;
- затраты на привлечение ресурсов – 220;
- оборот по депозитным счетам за период – 1860;
- оборот по кредитным счетам за период – 1960;
- ссудная задолженность на начало периода – 950;

- ссудная задолженность на конец периода – 1320;
- привлеченные средства в депозиты на начало периода – 1150;
- привлеченные средства в депозиты на начало периода – 1090.

Задача 8

Оценить качество управления собственным капиталом банка:

Статья	На начало периода	На конец периода
Процентные доходы банка	750	720
Процентные расходы банка	320	345
Налог на прибыль	25	29
Собственный капитал банка	1780	1850
Активы банка	3260	3720
Доходы от кредитования клиентов	460	560
Доходы по операциям с ценными бумагами	58	62
Консультационные услуги	22	29
Доходы от инвестиционных операций	62	81
Прибыль	?	?

Задача 9

Оценить эффективность управления привлеченными средствами коммерческого банка по имеющимся сведениям:

- ссудная задолженность на начало периода – 660;
- ссудная задолженность на конец периода – 840;
- оборот по кредитным счетам за период – 1510;
- привлеченные средства в депозиты на начало периода – 690;
- привлеченные средства в депозиты на начало периода – 680;
- привлеченные средства на начало периода – 350;
- привлеченные средства на конец периода – 490;
- оборот по депозитным счетам за период – 1760;

- затраты на привлечение ресурсов – 70;
- процентные доходы от предоставленных кредитов юридическим лицам – 490;
- процентные расходы по привлеченным средствам – 320;
- процентные доходы, от предоставленных кредитов физическим лицам – 350;
- непроцентные доходы – 220;
- непроцентные расходы – 190.

3. УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬЮ И ПРИБЫЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Оценка ликвидности деятельности банка и эффективного управления ею является важным направлением в банковском менеджменте. Ликвидность банка позволяет отследить как банк сможет рассчитаться по своим обязательствам и в какие сроки, что является важным аспектом в его деятельности. Важно учитывать какая часть текущих обязательств будет погашена за счет высоколиквидных активов без продажи других статей активов.

Проводимый в банке анализ системы финансовых коэффициентов позволяет отследить, как основные методы оценки уровня прибыльности и рентабельности коммерческого банка, так и эффективность его деятельности на рынке банковских услуг.

Оценивая рентабельность банка, необходимо рассчитывать следующие показатели и проводить последовательность действий:

- сравнительный анализ фактического и нормативного значения финансовых показателей;
- сравнение финансовых коэффициентов анализируемого банка с основными конкурентами в данной области;
- оценка динамики финансовых коэффициентов за несколько аналогичных периодов;
- факторный анализ динамики коэффициента прибыльности банка.

Управления рентабельностью банка являются неотъемлемой частью оценки уровня банковской прибыльности.

Примеры решения задач

Задача 1

Коммерческий банк имеет следующие показатели в отчете о прибылях и убытках, доходах и расходах, млн. р. Оценить эффективность кредитной деятельности банка

Статьи, млн. р.	1 год
Процентные доходы от предоставленных кредитов юр. лицам	220
Процентные расходы	120
Процентные доходы от предоставленных кредитов физ. лицам	120
Непроцентные доходы	105
Непроцентные расходы	35
Прибыль до налогообложения	?
Налог на прибыль	65
Среднесрочные кредиты юр. лиц	130
Среднесрочные кредиты физ. лиц	95
Краткосрочные кредиты физ. лицам	210
Долгосрочные кредиты юр. лицам	100
Краткосрочные кредиты юр. лицам	300
Долгосрочные кредиты физ. лицам	80
Просроченная задолженность по кредитам	55
Прибыль после налогообложения	?

Решение:

1. Коэффициент доходности кредитного портфеля, который определяется как:

$$K_{24} = \frac{П\%}{КВ_{ср}},$$

$$340/915 = 37,16\%.$$

2.1. Коэффициент доходности кредитов, предоставленных юридическим лицам:

$$K_{24} = \frac{П\%_{гф}}{З_{юр}},$$

$$220/530 = 41,5\%.$$

2.2. Коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам:

$$K_{25} = \frac{\Pi\%_{\text{фл}}}{З_{\text{фл}}},$$

$$120/385 = 31,17.$$

3. Коэффициент утраченной выгоды по предоставленным кредитам. Он рассчитывается как:

$$K_{27} = \frac{\Pi\%_{\text{нд}}}{\Pi\%},$$

$$55/340 = 16,18\%.$$

4. Коэффициент эффективности кредитных операций банка:

$$K_{28} = \frac{\Pi_{\text{р}}}{З},$$

$$225/915 = 24,59\%.$$

Задача 2

Рассчитать нормативы ликвидности, сделать выводы о выполнении банком нормативов и принять решение о возможности дальнейшего функционирования банка.

Наименование показателя	1 вариант
Собственный капитал	18 296
Касса и др. средства	24
Средства на счетах в РКЦ	380
Средства на корреспондентских счетах в других банках	305
Лизинговые операции	8946
Факторинговые операции	2714
Государственные ценные бумаги	470
Обязательства банка по счетам до востребования	3923

Продолжение табл.

Наименование показателя	1 вариант
Задолженность банком сроком погашения до 30 дней	28 416
Обязательства банка по счетам до 30 дней	74 616
Задолженность со сроком погашения свыше 1 года, включая гарантии банка	18 416
Обязательства банка сроком погашения свыше 1 года	8760
Высоколиквидные активы в драг. металлах	62
Обязательства банка в драг. металлах до востребования и до 30 дней	2114
Совокупная величина межбанковских кредитов со сроком погашения до 30 дней	13 114
Выпущенные банками векселя и банковские акцепты, с учетом забалансовых обязательств сроком 365 дней	14 311

Решение:

1. Норматив мгновенной ликвидности банка

$$H_2 = \frac{A_{\text{вл}}}{O_{\text{в}}},$$

$$1241/3923 = 31,6\%.$$

Минимально допустимое числовое значение норматива H_2 устанавливается в размере 15%.

2. Норматив текущей ликвидности банка (H_3)

$$H_3 = \frac{A_{\text{л}}}{O_{\text{ср}}},$$

$$43\,644/78\,539 = 55,57\%.$$

Минимально допустимое числовое значение норматива H_3 устанавливается в размере 50%.

3. Норматив долгосрочной ликвидности банка (H_4)

$$H_4 = \frac{K_T}{C + O_d},$$

$$30\,076 / 18\,296 + 23\,071 = 72,7\%.$$

Максимально допустимое числовое значение норматива H_4 устанавливается в размере 120%.

Задача 3

Выполнить факторный анализ уровня прибыльности банка по следующим данным:

Статья	На начало периода	На конец периода
Доходы банка	740	865
Расходы банка	480	550
Налог на прибыль	25	72
Собственный капитал банка	980	1040
Активы банка	1900	2400
Прибыль	235	243

Решение:

- изменение размера собственного капитала (СК);
- изменение маржи прибыли ($МП = \text{Прибыль} / \text{Доход} = 0,28$; $MP_0 = 0,33$);
- изменение уровня эффективности использования активов ($A = \text{доход} / \text{Активы} = 0,36$; $A_0 = 0,38$);
- изменение уровня мультипликатора капитала ($МК = \text{Активы} / \text{Собственный капитал} = 2,3$; $MK_0 = 1,93$).

Модель факторного анализа прибыли (Π):

$$\Pi = СК \times МП \times А \times МК.$$

Расчет факторных влияний на суммарную прибыль проводится в следующей последовательности:

1. Расчет общего изменения размера прибыли равен:

$$\Delta\Pi = \Pi - \Pi_0,$$

$$243 - 235 = 10.$$

2. Расчет влияния на прибыль изменения собственного капитала:

$$\DeltaСК = (СК_1 - СК_0) \times МП \times А \times МК,$$

$$(1040 - 980) \cdot 0,28 \cdot 0,36 \cdot 2,3 = 0,139.$$

3. Расчет влияния изменения размера маржи прибыли:

$$\DeltaМП = C_0 \times (МП_1 - МП_0) \times А \times МК,$$

$$980 \cdot (0,28 - 0,33) \cdot 0,36 \cdot 2,3 = -40,57.$$

4. Расчет влияния на прибыль изменения уровня эффективности использования активов

$$\Delta А = C_0 \times МП_0 \times (А_1 - А_0) \times МК,$$

$$980 \cdot 0,33 \cdot (0,36 - 0,38) \cdot 2,3 = -14,88.$$

5. Расчет влияния на прибыль изменения мультипликатора капитала

$$\DeltaМК = C_0 \times МП_0 \times А_0 \times (МК_1 - МК_0),$$

$$980 \cdot 0,33 \cdot 0,38 \cdot (2,3 - 1,93) = 45,47.$$

Задача 4

Провести оценку качества и уровня доходов и расходов банка, прибыльность банковской деятельности:

Статья	Сумма
Проценты по ссудам клиентов	450
Проценты от реализации ценных бумаг	15
Проценты от инвестиционной деятельности	40

Продолжение табл.

Статья	Сумма
Проценты от размещения средств в кредитных организациях	20
Доходы от лизинговых операций	10
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам	30
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитным организациям	15
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентам	350
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	30
Комиссионные доходы	100
Комиссионные расходы	15
Чистые доходы от операций с ин. валютой	20
Чистые доходы от операций с драг. металлами	4
Другие операционные доходы	8
Административно-управленческие расходы	180
Налог на прибыль	60
Чистые вложения в инвестиционные операции	25
Чистые вложения в ценные бумаги	80
Ссудная задолженность	600
Вложения в ценные бумаги	25
Вложения в инвестиционные операции	30
Лизинговые операции	10
Средства привлеченные во вклады и депозиты	580
Средний остаток по активам	900

Решение:

Для оценки уровня доходов банка могут использоваться следующие финансовые коэффициенты:

$$K_1 = \frac{\text{ПД}}{A_d},$$

$$535/770 = 0,69,$$

$$K_3 = \frac{\text{П}_6}{\text{СД}},$$

$$47/667 = 0,07.$$

Показатель структуры доходов банка, который рассчитывается по формуле:

$$K_4 = \frac{\text{ЧД}}{\text{П}_6},$$

$$485/900 = 0,54,$$

показатель чистой процентной маржи:

$$K_5 = \frac{\text{ЧПД}}{A},$$

$$47/900 = 0,05.$$

Показатель чистого спреда от кредитных операций (в % годовых) рассчитывается по следующей формуле:

$$K_6 = \left(\frac{\text{ПД}}{3} - \frac{\text{ПР}}{0} \right) \times 100\%,$$

$$(353/600 - 425/580) \cdot 100\% = -14\%.$$

Для оценки адекватности уровня расходов банка используются следующие финансовые коэффициенты:

$$K_7 = \frac{\text{ПР}}{\text{П}},$$

$$425/900 = 0,47,$$

$$K_8 = \frac{\text{НР}}{\text{П}},$$

$$195/900 = 0,22.$$

Банк России для оценки качества расходов банка использует показатель структуры расходов банка, который рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{10} = \frac{P_{ay}}{ЧОД} * 100\%,$$

$$180/287 = 0,62.$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

Коммерческий банк имеет следующие показатели в отчете о прибылях и убытках, доходах и расходах, млн. р.

Статьи, млн. р.	1 год	2 год
Процентные доходы банка	35	42
Процентные расходы банка	14	19
Непроцентные доходы	1	2
Непроцентные расходы	5	6
Резерв на возможные потери по ссудам	4	8
Налог на прибыль	1	2
Прибыль (убытки) по ценным бумагам	2	1
Среднесрочные кредиты юр. лиц	30	35
Среднесрочные кредиты физ. лиц	21	28
Выпущенные ценные бумаги	8	6
Вложения в ценные бумаги	4	7
Средства на корреспондентских счетах	1	0,5
Краткосрочные кредиты юр. и физ. лиц	28	19
Долгосрочные кредиты	18	23
Собственный капитал	120	125
Совокупные активы	293	319

Задача 2

Выполнить факторный анализ уровня прибыльности банка по следующим данным:

Статья	На начало периода	На конец периода
Доходы банка	740	865
Расходы банка	480	650
Налог на прибыль	60	72
Собственный капитал банка	480	540
Активы банка	1900	2400
Прибыль	?	?

Задача 3

Рассчитать нормативы ликвидности, сделать выводы о выполнении банком нормативов и принять решение о возможности дальнейшего функционирования банка.

Наименование показателя		
Собственный капитал	18	19
Касса и др. средства	24	35
Средства на счетах в РКЦ	320	360
Средства на корреспондентских счетах в других банках	325	340
Лизинговые операции	8700	8950
Факторинговые операции	2700	2950
Государственные ценные бумаги	470	485
Обязательства банка по счетам до востребования	3900	4200
Задолженность банком сроком погашения до 30 дней	28 400	29 800
Обязательства банка по счетам до 30 дней	74 600	75 600
Задолженность со сроком погашения свыше 1 года, включая гарантии банка	18 400	19400
Обязательства банка сроком погашения свыше 1 года	8760	8890
Высоколиквидные активы в драг. металлах	65	72
Обязательства банка в драг. металлах до востребования и до 30 дней	2100	2350
Совокупная величина межбанковских кредитов со сроком погашения до 30 дней	13 100	13 950
Выпущенные банками векселя и банковские акцепты, с учетом забалансовых обязательств сроком 365 дней	14 300	14 950

Задача 4

Выполнить факторный анализ уровня прибыльности банка по следующим данным:

Статья	На начало периода	На конец периода
Доходы банка	740	865
Расходы банка	480	550
Налог на прибыль	25	72
Собственный капитал банка	980	1040
Активы банка	1900	2400
Прибыль	235	243

Задача 5

Провести оценку качества и уровня доходов и расходов банка, прибыльность банковской деятельности:

Статья	Сумма
Проценты по ссудам клиентов	450
Проценты от реализации ценных бумаг	15
Проценты от инвестиционной деятельности	40
Проценты от размещения средств в кредитных организациях	20
Доходы от лизинговых операций	10
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам	30
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитным организациям	15
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентам	350
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	30
Комиссионные доходы	100
Комиссионные расходы	15

Продолжение табл.

Статья	Сумма
Чистые доходы от операций с ин. валютой	20
Чистые доходы от операций с драг. металлами	4
Другие операционные доходы	8
Административно-управленческие расходы	180
Налог на прибыль	60
Чистые вложения в инвестиционные операции	25
Чистые вложения в ценные бумаги	80
Ссудная задолженность	600
Вложения в ценные бумаги	25
Вложения в инвестиционные операции	30
Лизинговые операции	10
Средства привлеченные во вклады и депозиты	580
Средний остаток по активам	900

4. СИТУАЦИОННАЯ ЗАДАЧА «АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»

Методические рекомендации для выполнения задачи

Для выполнения практической работы должен быть выбран конкретный банк и определенный временной промежуток (например, месяц, квартал, год), источником информации служит оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации форма 0409101, отчет о финансовых результатах форма 0409807 (информация берется на официальном сайте банка и сайте ЦБ РФ: www.cbr.ru).

Используя данные официальной публикуемой отчетности, необходимо провести анализ и оценку структуры активов, структуры активов по степени ликвидности, по видам заемщиков, срочности, оценить качество активов, кредитного портфеля, проанализировать структуру пассивов, оценить пассивы по срочности, видам вкладчиков, оценить эффективность использования привлеченных средств и качество управления активами и пассивами, также необходимо провести оценку достаточности капитала, ликвидности и финансовых результатов.

После выполнения каждого задания необходимо написать выводы, провести оценку сильных и слабых сторон, внести предложения и рекомендации по улучшению показателей деятельности.

Задание 1

Состав и структура активов коммерческого банка.

В приведенной ниже таблице необходимо, используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации форма 0409101, проанализировать состав активов банка, оценить изменение за период, а также их динамику и по укрупненным группам активных операций сделаем

выводы о структуре доминирующих операций и направлениях использования ресурсов (значения в таблице рассчитаны на основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета Сбербанк на 1 января 2022 года).

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
1. Денежные средства и драгоценные металлы (сч. 202, 203(А), 204(А))	645686	838772	0,03	193085
2. Средства на счетах в ЦБ РФ (сч. 30102, 30202, 30224, 30228)	1499188	1294722	0,4	-204465
3. Средства кредитных организациях (сч. 30104, 30106, 30110, 30114, 30118, 30119, 30125, 30208, 30210, 30211, 30213, 30215, 30221, 30233, 30235, 303(А), 304(А), 306(А))	231650852	235180403	85,6	3529551
4. Финансовые активы (сч. 47402, 47404, 47406, 47408, 47410, 47413, 47415, 47417, 47420, 47421, 47423, 47427, 47431, 47440, 47443, 47468, 47469, 47502, 47701, 47813, 47816, 47817, 47818, 47819, 47820, 47821, 47822, 47823, 47824, 47825, 47826, 47827, 47828, 47829, 47830, 47831, 47832, 47833, 47834, 47835, 47901)	547470	487667	0,01	-59803
5. Ссудная задолженность (сч. 319 – 323(А), 441 – 457(А), 460 – 473(А))	28464936	28586575	10,4	121639
6. Вложения в ценные бумаги (сч. 501 – 515(А))	5309932	5258746	1,9	-51186
7. Налог на прибыль (сч. 70611)	264966	296683	0,1	31716

Продолжение табл.

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
8. Дебиторская задолженность (сч. 603(А))	89798	87543	0,03	-2254
9. Долговые активы для перепродажи (сч. 62001)	3082	3021	0,001	-60
10. Основные средства и нематериальные активы (сч. 601 – 602(А), 604 – 610(А), 619(А), 621(А), 62101, 62102)	2442231	2496486	0,9	54254
Итого	270918147	274530624	100	3612476

Проанализировать полученные данные в таблице, сделать выводы о составе и структуре активов, внести предложения по улучшению управления активами банка.

Задание 2

Состав и структура активов по степени ликвидности.

В приведенной ниже таблице необходимо, используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101), проанализировать состав активов по степени ликвидности, оценить изменение за период, а также их динамику и по данной группе активов (значения в таблице рассчитаны на основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета Сбербанк на 1 января 2022 года).

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
1. Высоколиквидные активы (задание 1 стр. 1, 2, 3)	233795727	237313898	86,9	3518171
2. Ликвидные активы (сч. 31901, 31902, 31603, 31904, 32001, 32002, 32003, 32004, 32010, 32101, 32102, 32103, 32104, 32110, 32201,	4461065	4562495	1,6	101429

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
2. Ликвидные активы 32202, 32203, 32204, 32301, 32302, 32303, 32304, 44101, 44102, 44103, 44109, 44201, 44202, 44203, 44204, 44210, 44301, 44302, 44303, 44304, 44310, 44401, 44402, 44403, 44404, 44410, 44501, 44503, 44509, 44601, 44603, 44609, 44701, 44703, 44709, 44801, 44803, 44809, 44901, 44903, 44909, 45001, 45003, 45009, 45101, 45103, 45109, 45201, 45203, 45209, 45301, 45303, 45309, 45401, 45403, 45409, 45502, 45508, 45601, 45607, 45608, 45701, 45707, 45708, 46001, 46002, 46101, 46102, 46201, 46202, 46301, 46302, 46401, 46402, 46501, 46502, 46601, 46602, 46701, 46702, 46801, 46802, 46901, 46902, 47001, 47002, 47101, 47102, 47201, 47202, 47301, 47302, 50104, 50105, 50116, 50205, 50206, 50214, 50401, 50402, 50408, 51211, 51212, 51311, 51312, 51511, 51512)	4461065	4562495	1,6	101429
3. Медленнореализуемые активы (задание 1 стр. 4, 8, 9, сч. 31905 – 31903, 32005 – 32009, 32105 – 32109, 32205 – 32209, 32305 – 32309, 44105 – 44108, 44205 – 44209, 44305 – 44309,	29323762	28547639	0,90	-776123

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
3. Медленнореализуемые активы 44405 – 44409, 44505 – 44508, 44604 – 44608, 44704 – 44708, 44804 – 44808, 44904 – 44908, 45004 – 45008, 45104 – 45108, 45204 – 45208, 45304 – 45308, 45404 – 45408, 45410, 45503 – 45508, 45510, 45602 – 45606, 45702 – 45706, 45709, 46003 – 46007, 46103 – 46107, 46203 – 46207, 46303 – 46307, 46403 – 46407, 46503 – 46507, 46603 – 46607, 46703 – 46707, 46803 – 46807, 46903 – 46907, 47003 – 47007, 47103 – 47107, 47203 – 47207, 47303 – 47307, 50106 – 50110, 50118, 50207 – 50211, 50218, 50403 – 50407, 50418, 506(А), 507(А), 51213, 51214, 51215, 51216, 51217, 51313, 51314, 51315, 51316, 51317, 51513, 51514, 51515, 51516, 51517)	29323762	28547639	0,90	-776123
4. Неликвидные активы (задание 1 стр. 10, 458(А), 459(А), 32401, 32402, 32501, 32502, 50505)	3339015	2469730	0,9	-869284
Итого	270919570	272893763	100	1974193

Проанализировать полученные аналитические данные в таблице, оценить эффективность управления ликвидностью активов, предложить рекомендации по улучшению управления ликвидными активами.

Задание 3

Структура кредитных вложений по видам заемщиков.

В приведенной ниже таблице необходимо, используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101), проанализировать состав активов по видам заемщиков кредитных ресурсов, оценить изменение за период, а также их динамику и по данной группе активов (значения в таблице рассчитаны на основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета Сбербанк на 1 января 2022 года).

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
1. Кредиты, выданные физическим лицам (сч. 45502 – 45510, 45701 – 45709)	10167707	10370093	41,1	202385
2. Кредиты, выданные юридическим лицам, в том числе:				
– финансовым организациям (сч. 44501 – 44509, 44801 – 44809, 46401 – 46407, 46701 – 46707)	2,5	8773	0,34	8770
– коммерческим организациям (сч. 44601 – 44609, 44901 – 44909, 46501 – 46507, 46801 – 46807)	473550	429910	1,7	-43639

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
– бюджетным организациям (сч. 44101 – 44109, 44201 – 44210, 44301 – 44310, 44401 – 44410, 46001 – 46007, 46107 – 46107, 46201 – 46207, 46307 – 46307)	291296	330169	1,3	38873
– некоммерческим организациям (сч. 44701 – 44709, 45001 – 45009, 46601 – 46607, 46901 – 46907)	650	1610	0,0063	960
– негосударственным организациям (сч. 45101 – 45109, 45201 – 45209, 45301 – 45309, 47001 – 47007, 47101 – 47107, 47201 – 47207)	12926481	9987381	39,59	–2939099
– индивидуальным предпринимателям (сч. 45401 – 45410)	317175	329668	1,31	12493
– юридическим лицам-нерезидентам (сч. 45601 – 45608, 47301 – 47307)	2124887	2172774	8,61	47887
3. Межбанковские кредиты (сч. 319 – 329(А))	1770306	1593537	6,32	–176768
Итого	28072057	25223920	100	–2848136

Проанализировать состав и структуру кредитных вложений банка, оценить эффективность кредитной политики по структуре формирования кредитного портфеля.

Задание 4

Структура кредитных вложений по срочности.

В приведенной ниже таблице необходимо, используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101), проанализировать состав активов по срочности кредитных вложений, оценить изменение за период, а также их динамику по данной группе активов (значения в таблице рассчитаны на основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета Сбербанк на 1 января 2022 года).

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
1. До востребования, в том числе овердрафт	782082	784286	2,9	2204
2. От 1 дня до 30 дней	158196	236385	0,89	78189
3. От 31 дня до 90 дней	233577	236199	0,89	2622
4. От 91 дня до 180 дней	288596	199560	0,75	- 89036
5. От 181 дня до 1 года	1248341	1214398	4,6	- 33943
6. От 1 года до 3 лет	4570017	4660589	17,57	90571
7. Свыше 3 лет	18525639	19197293	72,36	671653
Итого	25806451	26528712	100	722261

Проанализировать срочность кредитных вложений, их структуру и распределение по срокам кредитования.

Задание 5

Оценка качества активов.

Используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101) и приведенную ниже методику

провести анализ качества активов коммерческого банка, сделать выводы по каждому рассчитанному коэффициенту, используя пояснения по расчету и значению коэффициентов, предложить рекомендации по улучшению работы банка в области качественных активов.

1. A_1 – уровень доходных активов, определяемый как отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов, рекомендованное значение 55...65%. Активы, приносящие доход, включают в себя ссудную задолженность, вложения в ценные бумаги, и финансовые активы кредитной организации (задание 1 стр. 4, 5, 6)

$$A_1 = \frac{A_d}{A}$$

2. A_2 – коэффициент активов с повышенным риском, равный отношению суммы активов с повышением рисков к общей сумме активов. К активам с повышенным риском относятся вложения в долевые и долговые ценные бумаги, прямые вложения в финансовые активы, факторинг, лизинг, превышение дебиторской задолженности над кредиторской (задание 1 п. 4, сч. 50104, 50105, 50106, 50107, 50108, 50109, 50110, 50116, 50205, 50206, 50207, 50208, 50209, 50210, 50211, 50214, 50401, 50402, 50403, 50404, 50405, 50406, 50407, 50408, 50505, 50605, 50606, 50607, 50608, 50705, 50706, 50707, 50708, 51211, 51212, 51213, 51214, 51215, 51214, 51215, 51216, 51217, 51311, 51312, 51313, 51314, 51315, 51316, 51317, 51511, 51512, 51513, 51514, 51515, 51516, 51517)

$$A_2 = \frac{A_{пр}}{A}$$

3. A_3 – уровень сомнительной задолженности, равный отношению просроченной задолженности по кредитам (сч. 458, 459, 322501, 32502) к общей сумме размещенных активов (задание 1 п. 5). Максимально допустимое значение 5%, рекомендованное 0...2%

$$A_3 = \frac{З_{п}}{A_p}$$

4. A_4 – уровень резервов, рассчитываемый как отношение резервов на возможные потери по ссудам, на потери по расчетам с дебиторами и др. (сч. 20321,

30126, 30226, 30410, 30607, 32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 32505, 44115, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015, 45115, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45715, 45818, 45918, 46008, 46108, 46208, 46308, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 46908, 47008, 47108, 47208, 47308, 47425, 47702, 47804, 47902, 50427, 50507, 50719, 50908, 51240, 51525, 60105, 60206, 60324, 61016, 61912, 62002, 62103) к сумме размещенных активов. Оптимальный уровень показателя 5...7%

$$A_4 = \frac{\text{РВПС}}{A_p}$$

5. A_5 – уровень дебиторской задолженности (задание 1 п. 8) в активах, не приносящих доход. Показатель предназначен для оценки качества недоходных активов. Максимально допустимое значение этого коэффициента 40%. К активам, не приносящим доход, относятся наличные денежные средства, драгоценные металлы, драгоценные камни, корреспондентский счет в Банке России, корреспондентские счета в других банках, основные средства, нематериальные активы, фонды обязательных резервов, резервы на возможные потери, инвестиции и долевое участие (задание 1 п.1, 2, 3, 6, 10, сч. 601, 602)

$$A_5 = \frac{З_d}{A_{нд}}$$

6. A_6 – коэффициент иммобилизации активов, равный отношению иммобилизованных активов к сумме активов – нетто, рекомендованное значение 1...17%. Иммобилизованные активы включают в себя вложения банка в недвижимость и землю, приобретенные доли в непрофильных компаниях, активы, осевшие на балансе в качестве залогов по непогашенным кредитам (сч. 60201, 60202, 60203, 60204, 60205, 60401, 60404, 60415). Активы-нетто представляют собой превышение стоимости активов предприятия над внешними его обязательствами, отраженными в балансовом отчете, к ним относятся собственный капитал и обязательства банка, т.е. деньги вкладчиков, остатки на счетах клиентов юридических лиц, межбанковские кредиты и иные привлеченные средства

(10207, 10601, 10602, 10603, 10609, 10701, 10801, 312 – 316, 401 – 408, 410 – 440).

Нетто-активы характеризуют, насколько стабильно положение банка на рынке и насколько оно надежно в случае непредвиденного или преждевременного покрытия обязательств

$$A_6 = \frac{A_{и}}{A_{н}}$$

7. A_7 – коэффициент схлопывания активов – отношения суммы активов – нетто к балансовому итогу. Рекомендованное значение 65%

$$A_7 = \frac{A_{н}}{A}$$

8. A_8 – уровень рискованных активов в общей сумме активов, рассчитывается как отношение рискованных активов, включающих в себя общий объем предоставленных кредитов, вложения в долевыми и долговыми ценными бумагами, прямые вложения в финансовые активы, факторинг, лизинг (задание 1 п. 5, 4, сч. 50104, 50105, 50106, 50107, 50108, 50109, 50110, 50116, 50205, 50206, 50207, 50208, 50209, 50210, 50211, 50214, 50401, 50402, 50403, 50404, 50405, 50406, 50407, 50408, 50505, 50605, 50606, 50607, 50608, 50705, 50706, 50707, 50708, 51211, 51212, 51213, 51214, 51215, 51214, 51215, 51216, 51217, 51311, 51312, 51313, 51314, 51315, 51316, 51317, 51511, 51512, 51513, 51514, 51515, 51516, 51517) к общей сумме активов

$$A_8 = \frac{A_{ри}}{A}$$

Задание 6

Оценка качества кредитного портфеля.

Используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101) и приведенную ниже методику провести анализ качества кредитного портфеля банка, рассмотрев и проанализировав кредитную активность банка, рискованность кредитной деятельности, проблемность, обеспеченность и оборачиваемости кредитных вложений,

провести оценку эффективности кредитной деятельности, сделать выводы по каждому рассчитанному коэффициенту, используя пояснения по расчету и значению коэффициентов, предложить рекомендации по улучшению работы банка в области качественных активов.

Оценка кредитной активности банка.

1. Показатель уровня кредитной активности банка рассчитывается как отношение общей суммы совокупных кредитных вложений к активам банка, чем выше значение данного показателя, тем больше кредитная активность банка. Рекомендованное значение 0,35...0,4

$$K_1 = \frac{З}{А},$$

где З – совокупность кредитных вложений банка, в том числе предоставленные межбанковские кредиты (задание 1 п. 5).

2. Коэффициент опережения (K_2). Он определяется по формуле:

$$K_2 = \frac{\Delta З}{\Delta А},$$

где $\Delta З$ – прирост кредитного портфеля (задание 1 графа «изменение» строка «ссудная задолженность»); $\Delta А$ – прирост активов (задание 1 графа «изменение» строка «итого»).

Этот показатель отражает общий уровень кредитной активности банка. Рекомендуемое значение $K_2 \leq 1$. Одновременно, чем больше единицы коэффициент опережения, тем выше кредитная активность банка.

3. Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка определяется как отношение кредитных вложений и привлеченных средств банка:

$$K_3 = \frac{З}{ПС},$$

где ПС – привлеченные средства банка (сч. 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30222, 30223, 30227, 30236, 30411, 30414, 30415, 312 – 316, 401 – 408, 410 – 440, 521, 522, 523).

Данный показатель характеризует направленность кредитной политики банка:

– если $K_3 > 70\%$, то можно считать, что банк проводит «агрессивную» кредитную политику (при агрессивной политике верхний предел – 78%, далее – неоправданно опасная кредитная деятельность);

– если $K_3 < 60\%$, то это означает, что банк проводит «осторожную» кредитную политику (при осторожной кредитной политике нижний предел устанавливается на уровне 53%; если значение показателя ниже 53%, то возможно у банка присутствует угроза недополучения прибыли и возникновения убытков).

4. Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка. Этот показатель рассчитывается по формуле и отражает степень рискованности кредитной политики банка:

$$K_4 = \frac{З}{С},$$

где С – собственные средства банка (сч. 10207, 10601, 10602, 10603, 10609, 10701, 10801)

Оптимальное значение показателя соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка установлено на уровне более 80%. В случае, если значение показателя выше 80%, это свидетельствует о недостаточности капитала банка и/или об его агрессивной кредитной политике.

Оценка рискованности кредитной деятельности банка.

1. Коэффициент риска кредитного портфеля. Он определяется следующим образом:

$$K_5 = \frac{З - РВПС}{З},$$

где РВПС – резервы на возможные потери по ссудам (сч. 20321, 30126, 30226, 30410, 30607, 32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 32505, 44115, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015, 45115, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45715, 45818, 45918, 46008, 46108, 46208, 46308, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 46908, 47008, 47108, 47208, 47308, 47425, 47702, 47804,

47902, 50427, 50507, 50719, 50908, 51240, 51525, 60105, 60206, 60324, 61016, 61912, 62002, 62103).

Коэффициент риска кредитного портфеля позволяет определить качество кредитного портфеля с позиции кредитного риска. Значение коэффициента риска кредитного портфеля, приближенное к 1, характеризует качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности выданных ссуд, а также показывает, что кредитный портфель сформирован за счет кредитов «повышенного качества». То есть, значение коэффициента стремящегося к 1, показывает, что кредитный риск минимален, а прогнозируемые потери равны 0. Однако, на практике коэффициент риска кредитного портфеля никогда не равен 1, его приемлемое значение для банка – не менее 0,6...0,7.

2. Общий коэффициент достаточности РВПС. Общий коэффициент достаточности РВПС определяется по формуле:

$$K_6 = \frac{\text{РВПС}}{3}.$$

Коэффициент показывает, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля. Увеличение данного показателя является отрицательной стороной деятельности банка, так как свидетельствует об увеличении риска. Рост коэффициента в динамике может происходить по разным причинам, во-первых, в результате увеличения объема резерва под возможные потери по ссудам, во-вторых, в результате снижения объема кредитного портфеля при неизменной величине резерва, и та и другая причина негативно оценивают кредитную деятельность банка. Рекомендуемое значение K_6 – не менее 20%.

3. Величина чистого кредитного портфеля (ЧКП) рассчитывается как разница между совокупным кредитным портфелем и объемом резерва под возможные потери по ссудам. Позволяет определить какой объем размещенных кредитов вернется банку при наихудших обстоятельствах

$$\text{ЧКП} = \text{З} - \text{РВПС}.$$

Рост объема ЧКП позитивно оценивает кредитную деятельность и определяет снижение кредитного риска в банке.

4. Коэффициент чистого кредитного портфеля, который показывает, какая доля чистого портфеля приходится на один рубль совокупного кредитного портфеля

$$K_8 = \frac{\text{ЧКП}}{З}$$

Рост коэффициента положительно оценивает банк и свидетельствует как о снижении кредитного риска, так и о росте доходности банковских кредитных операций.

5. Коэффициент обеспечения рассчитывается как отношение суммы обеспечения, принятой банком при выдаче кредита, к общей сумме кредитного портфеля.

$$K_9 = \frac{\text{ОБ}}{З},$$

где ОБ – сумма обеспечения по кредитам (сч. 91311, 91312, 91313, 91314, 91315).

Данный коэффициент позволяет оценить, насколько возможные убытки, связанные с невозвратами кредитов, покрыты залогами, гарантиями и поручительствами третьих лиц.

Коэффициент K_9 показывает, какая доля обеспечения возвратности кредитов приходится на один рубль кредитного портфеля. В соответствии с законодательством сумма обеспечения должна превышать сумму выданного кредита на величину начисленных по кредиту процентов и возможных прочих расходов, связанных с возвратом кредита, поэтому величина K_9 должна превышать единицу. Анализ данного коэффициента также следует проводить в динамике, в результате чего можно сделать выводы о том, в какие периоды кредитная деятельность банка была наиболее рискованной для банка.

6. Коэффициент просроченных платежей, который рассчитывается как отношение суммы просроченного основного долга к общему объему кредитного портфеля

$$K_{10} = \frac{З_{п}}{З},$$

где $З_{п}$ – сумма просроченного долга (сч. 32501, 32502, 458, 459).

Коэффициент показывает, 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. Анализ проводится аналогично анализу коэффициента покрытия, где также исследуются причины изменения величины коэффициента, анализируется изменение величины коэффициента в динамике, проводится расчет коэффициента по каждому виду выданных кредитов.

7. Коэффициент невозврата основной суммы долга, который рассчитывается как отношение величины ссудной задолженности по сумме основного долга, списанной из-за невозможности взыскания к совокупному кредитному портфелю.

$$K_{11} = \frac{K_{\text{сп}}}{3},$$

где $K_{\text{сп}}$ – сумма ссудной задолженности, списанной из-за невозможности списания (сч. 917, 918)

Увеличение коэффициента может происходить по двум причинам, во-первых, в результате увеличения непосредственно объема списанной задолженности по основному долгу на фоне слабо растущего качественного кредитного портфеля, что является отрицательным результатом и в краткосрочной перспективе может привести к банкротству банка. Во-вторых, из-за снижения объема кредитного портфеля при неизменной величине списанной задолженности, что позволяет судить о наличии проводимых банком мероприятий по улучшению качества кредитной деятельности.

8. Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска

$$K_{12} = \frac{\text{РВПС}}{С}.$$

В итоге исследования можно сделать выводы о совокупном банковском риске. В частности, если коэффициенты покрытия, просроченных платежей, невозврата увеличивают свои величины в динамике, а коэффициент обеспечения снижается, то делается вывод о росте кредитного риска в процессе ведения банком кредитной деятельности. В случае же неустойчивой динамики каждого

коэффициента можно сделать вывод о том, что банк проводит контроль и реализует различные мероприятия по поддержанию уровня риска на достаточном для него уровне.

Оценка «проблемности» кредитного портфеля.

1. Оценка состояния «проблемной части» кредитного портфеля банка
(значения в таблице рассчитаны на основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета Сбербанк на 1 января 2022 года)

Наименование статьи	Счет	Сумма, тыс. руб.		Структура кредитных вложений, %		Изменения за период, %	Показатели динамики, %	
		на начало	на конец	на начало	на конец		темп роста	темп прироста
1. Просроченная задолженность (на балансе), всего в том числе:		?	?	?	?	?	?	?
1.1. Просроченная задолженность по предоставленным МБК	324 (01-02)	33927	33206	?	?	?	?	?
1.2. Просроченная задолженность по кредитам предоставленным клиентам	458 (кроме 18)	741349	740543	?	?	?	?	?
1.3. Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами	20317, 20318	—	—	?	?	?	?	?
2. Задолженность по основному долгу безнадежная ко взысканию (на внебалансе), всего в том числе:	—	—	—	—	—	—	—	—

Наименование статьи	Счет	Сумма, тыс. руб.		Структура кредитных вложений, %		Изменения за период, %	Показатели динамики, %	
		на начало	на конец	на начало	на конец		темп роста	темп прироста
2.1. Задолженность по сумме основного долга, списанную из-за невозможности взыскания	918	339 416	335 940	?	?	?	?	?
ИТОГО проблемная часть кредитного портфеля ($З'_п$)	—	?	?	?	?	?	?	?

Во-вторых, рассчитываются показатели «проблемности». Среди них:

1. Показатель доли просроченной задолженности в активах банка

$$K_{13} = \frac{З_п}{A}.$$

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

2. Коэффициент проблемности кредитов, представляющий собой удельный вес просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов

$$K_{14} = \frac{З'_п}{З},$$

где $З'_п$ – величина просроченной ссудной задолженности, определяемая по схеме, приведенной выше.

Считается, что чем меньше данное соотношение, тем выше качество кредитного портфеля банка, а, следовательно, и качество активов банка. Данный показатель важен для организации внутрибанковского менеджмента кредитного портфеля. Он используется для оценки эффективности существующей кредитной политики: так, сокращение K_{14} в динамике говорит о повышении эффективности проводимой кредитной политики банка.

Коэффициент проблемности кредитов можно определять не только по всему кредитному портфелю, но и по отдельным группам заемщиков (например, исходя из отраслевого и регионального деления). Результаты расчета по данным показателям будут свидетельствовать не только о состоянии данной отрасли или региона, но и отражать успешность кредитной деятельности банка на данном сегменте кредитного рынка.

3. Показатель доли скрытых кредитных потерь в собственных средствах (капитале) банка и оценка динамики доли скрытых кредитных потерь в собственных средствах (капитале) банка. Расчет показателя и оценка его динамики может производиться с использованием следующей аналитической табл. 2.

2. Информация о скрытых потерях Банка (требований, безнадежных ко взысканию)

(значения в таблице рассчитаны на основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета Сбербанк на 1 января 2022 года)

Наименование статьи	Внебалансовый счет	Значение за период		Темп роста (снижения), %
		базисный	отчетный	
Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	917 (кроме 91705)	32 022	31 595	?
Задолженность по сумме основного долга, списанную из-за невозможности взыскания	918	295 778	292 174	?
Задолженность по финансовым активам, списанная с баланса в связи с заключением соглашения о финансировании участия в кредите (займе)	919	—	—	?
ИТОГО скрытых потерь	***	?	?	?

Наименование статьи	Внебалансовый счет	Значение за период		Темп роста (снижения), %
Собственные средства (капитал) Банка	***	?	?	?
Процент (доля) скрытых потерь в собственных средствах (капитале) Банка (в%)	Нормативное значение – не более 25%	?	?	?

В случае, если доля скрытых кредитных потерь в собственных средствах (капитале) банка составляет более 25%, это однозначно свидетельствует о низком качестве его кредитного портфеля.

4. Коэффициент покрытия убытков по ссудам

$$K_{15} = \frac{РВПС}{З_{п}}$$

Позволяет определить уровень покрытия проблемных кредитов. Рекомендуемое значение $K_{18} > 1$.

5. Коэффициент темпов погашения просроченных кредитов

$$K_{16} = \frac{З_{пп}}{З_{п}}$$

где $З_{пп}$ – погашенные просроченные кредиты в анализируемом периоде (определяется по данным формы «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации» как сумма кредитовых оборотов по сч. 32402, 458).

Оценка обеспеченности кредитных вложений банка.

Такая оценка позволяет аналитику определить достаточность и качество принятого банком обеспечения от клиентов-заемщиков по предоставленным кредитам.

Оценку обеспеченности кредитных вложений можно рекомендовать провести следующим образом:

1 этап. Определение общего объема, принятого банком обеспечения по кредитам, оценка его структуры и динамики за анализируемый период определяется в соответствии с табл. 3.

3. Структура и динамика обеспечения кредитного портфеля банка
(значения в таблице рассчитаны на основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета Сбербанк на 1 января 2022 года)

№ п/п	Наименование статьи	Внебалансовый счет	Сумма, тыс. руб.		Структура кредитных вложений, %		Изменения за период (+/-)		Показатели динамики, %	
			базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период	в тыс. руб.	в%	темп роста (Тр)	темп прироста (Тпр)
	Обеспечение кредитного портфеля, (получено от заемщиков) – ОБ, всего в том числе:	Σ с п. 1 по п. 4	?	?	?	?	?	?	?	?
1	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	91311	5 935 830 933	5 982 700 683	?	?	?	?	?	?
2	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг	91312	26 941 560 064	27 168 883 879	?	?	?	?	?	?
3	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	91313	54	54	?	?	?	?	?	?
4	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершенным на возвратной основе	91314	1 092 302 838	1 146 834 708	?	?	?	?	?	?
5	Выданные банковские гарантии и поручительства	91315	1 285 598 432	1 340 394 593	?	?	?	?	?	?

При оценке полученных результатов по данной таблице качество кредитного портфеля будет оцениваться положительно, если выполняются следующие условия:

– динамика объема обеспечения соответствует динамике объема кредитных вложений (например, если по показателю «Темп роста кредитных вложений» определен рост, то же должно быть и по показателю «Темп роста обеспечения»);

– на имущество, принятое в залог по выданным кредитам, приходится основная доля в портфеле обеспечения;

– портфель обеспечения максимально диверсифицирован по видам обеспечения.

2 этап. Расчет показателей обеспеченности кредитного портфеля.

1. Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля (K_{17})

$$K_{17} = \frac{ОБ}{3}.$$

Рекомендуемое значение показателя: $K_{17} > 1$.

2. Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля с учетом заключенных договоров кредитных линий и договоров на предоставление кредита в форме «овердрафт». Данный коэффициент определяется по формуле:

$$K_{20} = \frac{ОБ}{3 + КЛ},$$

где КЛ – суммы заключенных договоров кредитных линий и договоров в форме «овердрафт» (учитываемые на внебалансовых счетах 91317) и отражает максимальный уровень покрытия обеспечением непосредственно всех кредитных вложений (с учетом кредитных линий и овердрафтов) – в случае их невозврата. Желаемое значение показателя: $K_{20} > 1$.

3. Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля. Он определяется следующим образом:

$$K_{21} = \frac{И}{3},$$

где И – объем принятого имущества в залог.

Данный коэффициент отражает уровень покрытия обеспечением кредитных вложений в случае их невозврата наиболее стабильным видом обеспечения – имуществом. Желаемое значение показателя: $K_{21} > 1$, но K_i не должен быть менее 0,5 (50%). В случае, если $K_{21} < 50\%$, качество кредитного портфеля оценивается как низкое.

Оценка оборачиваемости кредитных вложений банка

Данная оценка может производиться с использованием показателей оборачиваемости кредитных вложений банка, среди которых:

1. Коэффициент оборачиваемости кредитных вложений (в оборотах):

$$K_{22} = \frac{КО}{КВ_{ср}},$$

где КО – кредитовый оборот кредитных вложений за анализируемый период;
КВ_{ср} – средние остатки кредитных вложений за период, которые могут определяться:

– по формуле средней арифметической:

$$КВ_{ср} = \frac{КВ_n + КВ_k}{2},$$

если в течение анализируемого периода величина КВ значительно не изменялась;

– по формуле средней хронологической:

$$КВ_{ср} = (КВ_{1/2} + КВ_2 + \dots + КВ_i + \dots + КВ_{n-1} + КВ_{n-2}) / (n - 1),$$

где $КВ_i$ – остатки КВ за месяц (если в течение анализируемого периода величина КВ значительно изменялась).

2. Коэффициент оборачиваемости ссудной задолженности (в днях) или показатель среднего периода погашения ссудной задолженности:

$$K_{23} = \frac{КВ_{ср} \times Д}{КО},$$

где Д – число дней в анализируемом периоде.

Приведенные выше показатели рассчитываются для оценки соблюдения основных принципов кредитования (в том числе принципа срочности).

Оценка эффективности кредитной деятельности банка.

Данное направление анализа позволяет аналитику определить эффективность проводимой кредитной политики банка на предмет ее приемлемости и необходимости развития. В рамках такой оценки можно предложить рассчитать следующие показатели:

1. Коэффициент доходности кредитного портфеля, который определяется как отношение процентных доходов к общей сумме кредитных вложений

$$K_{24} = \frac{П\%}{КВ},$$

где П% – проценты, полученные за предоставленные кредиты (ф. № 0409102 часть 1, раздел 1).

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

2. Коэффициенты доходности отдельных инструментов кредитного портфеля. С помощью этих коэффициентов можно определить – какой кредитный инструмент является наиболее доходным и привлекательным для банка.

2.1. Коэффициент доходности кредитов, предоставленных юридическим лицам, рассчитывается как отношение процентных доходов, полученных от юридических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, к размеру кредитных вложений сформированных за счет кредитов, выданных юридическим лицам.

$$K_{24} = \frac{П\%_{\text{гф}}}{КВ_{\text{юр}}},$$

где П%_{гф} – проценты, полученные от юридических лиц за предоставленные кредиты (ф. № 0409102, часть 1, раздел 1 п. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8, 1.9, 1.10, 1.11, 1.12, 1.13, 1.16, 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11, 2.12, 2.13, 2.14); КВ_{юр} – средняя за период сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам (сч. 44501 – 44509, 44801 – 44809, 46401 – 46407, 46701 – 46707, 44601 – 44609, 44901 – 44909, 46501 – 46507, 46801 – 46807, 44101 – 44109,

44201 – 44210, 44301 – 44310, 44401 – 44410, 46001 – 46007, 46107 – 46107, 46201 – 46207, 46307 – 46307, 44701 – 44709, 45001 – 45009, 46601 – 46607, 46901 – 46907, 45101 – 45109, 45201 – 45209, 45301 – 45309, 47001 – 47007, 47101 – 47107, 47201 – 47207, 45601 – 45608, 47301 – 47307).

2.2. Коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам, рассчитывается как отношение полученных процентных доходов от кредитов, предоставленных физическим лицам, к общей сумме кредитных вложений по физическим лицам

$$K_{25} = \frac{П\%_{фл}}{КВ_{фл}},$$

где $П\%_{фл}$ – проценты, полученные от физических лиц за предоставленные кредиты (ф. № 0409102, часть 1, раздел 1 п. 1.15, 1.17, 2.19, 2.20); $КВ_{фл}$ – средняя за период сумма кредитов, предоставленных физическим лицам (сч. 45502 – 45510, 45701 – 45709, либо задание 3 п. 1).

2.3. Коэффициент доходности кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, который рассчитывается как отношение процентов, полученных от кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, к общей сумме кредитных вложений по индивидуальным предпринимателям

$$K_{26} = \frac{П\%_{ип}}{КВ_{ип}},$$

где $П\%_{ип}$ – проценты, полученные от предпринимателей за предоставленные кредиты (ф. № 0409102 часть 1, раздел 1 п. 1.14, 2.18); $КВ_{ип}$ – средняя за период сумма кредитов, предоставленных предпринимателям (сч. 45401 – 45410).

2.4. Коэффициент доходности межбанковских кредитов рассчитывается как отношение процентных доходов по предоставленным межбанковским кредитам к общей сумме кредитных вложений в межбанковских кредитах.

$$K_{27} = \frac{П\%_{МБК}}{З_{МБК}},$$

где $\Pi\%_{\text{МБК}}$ – проценты, полученные от предпринимателей за предоставленные кредиты (ф. № 0409102 часть 1, раздел 1 п. 1.18, 1.19, 2.15, 2.16, 2.17, 3.1, 3.2, 3.3, 4.1, 4.2, 4.3); $\Sigma_{\text{МБК}}$ – средняя за период сумма кредитов, предоставленных кредитным организациям, в том числе банкам-нерезидентам, а также денежные средства на корреспондентских счетах и по размещенным депозитам (сч. 319-329 (А), 30102, 30202, 30224, 30228, 30104, 30106, 30110, 30114, 30118, 30119, 30125, 30208, 30210, 30211, 30213, 30215, 30221, 30233, 30235, 303(А), 304(А), 306(А)).

По аналогии с предыдущими четырьмя коэффициентами можно рассчитать показатели доходности для других инструментов кредитного портфеля с более глубокой детализацией, таких как доходность кредитов, предоставленных организациям с государственной формой собственности, кредитов, предоставленных бюджетным учреждением, и т.д.

3. Коэффициент утраченной выгоды по предоставленным кредитам. Он рассчитывается как отношение недополученных процентов по кредитным операциям к общей сумме процентных доходов.

$$K_{28} = \frac{\Pi\%_{\text{нд}}}{\Pi\%},$$

где $\Pi\%_{\text{нд}}$ – проценты, недополученные банком вследствие появления просроченной задолженности, пролонгации и списания безнадежных кредитов с баланса (сч.459, 325, 91703, 91704, 91705).

4. Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитования), который определяется как отношение балансовой (чистой) прибыли банка к общему объему кредитных вложений

$$K_{29} = \frac{\Pi_{\text{р}}}{\text{КВ}}.$$

Данный коэффициент показывает, сколько балансовой или чистой прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений банка, отражая общую эффективность размещения банком кредитов. Дает возможность проанализировать качество кредитного портфеля, сделать выводы об эффективности кредитной политика банка, оценить уровень обеспеченности, рискованности, прибыльности кредитного портфеля. Отметить сильные и слабые стороны в кредитной

политике банка, предложить рекомендации об улучшении эффективности работы банка в области кредитования.

Задание 7

Состав и структура пассивов.

В приведенной ниже таблице необходимо, используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101), проанализировать состав пассивов банка, оценить изменение за период, а также их динамику (значения в таблице рассчитаны на основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета Сбербанк на 1 января 2022 года).

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
1. Собственные средства, в том числе:				
уставный капитал (сч. 10207)	67760	67760	0,01	0
резервный фонд (сч. 10701)	3527	3527	0,009	–
добавочный капитал (сч. 106П)	311525	313729	0,8	2204
нераспределенная прибыль (сч. 10801)	3853574	3851677	10,6	–1896
2. Привлеченные средства, в том числе:				
межбанковский кредит (сч. 312 – 316)	2148169	2940798	8,1	792629
средства на счетах клиентов (сч. 401 – 409П, 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30222, 30223, 30227, 30236, 30411, 30414, 30415)	6277621	11528055	31,1	5250434
депозиты юридических лиц (сч. 410 – 422, 425, 427 – 440)	7333838	6296110	17,3	–1037727
депозиты физических лиц (сч. 423, 426)	9570195	9714655	26,7	144459
3. Выпущенные ценные бумаги (сч. 520 – 525П)	82196449	1001294	2,7	–81195155

Продолжение табл.

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
4. Кредиторская задолженность (сч. 47401, 47403, 47405, 47407, 47411, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 47424, 47426, 47501, 47503, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60320, 60322, 60335, 60349, 60806)	615613	547339	1,5	-68273
Итого	112378275	36264950	100	-76113325

Проанализировать состав и структуру пассивов банка, оценить эффективность работы банка по привлечению ресурсов, предложить пути улучшения в области привлечения финансовых средств.

Задание 8

Состав и структура пассивов по срочности.

В приведенной ниже таблице необходимо, используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101), проанализировать состав активов по видам заемщиков кредитных ресурсов, оценить изменение за период, а также их динамику и по данной группе активов (значения в таблице рассчитаны на основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета Сбербанк на 1 января 2022 года).

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
До востребования (сч.41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42108, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001)	595918	461605	2,8	-134313

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
На срок до 30 дней (сч. 44102, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42109, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002)	50926	1317573	8,1	126664
На срок от 31 дня до 90 дней (сч. 44103, 41103, 41203, 41303, 41403, 41503, 41603, 41703, 41803, 41903, 42003, 42103, 42110, 42203, 42303, 42311, 42503, 42603, 42611, 42703, 42803, 42903, 43003, 43103, 43203, 43303, 43403, 43503, 43603, 43703, 43803, 43903, 44003)	1375597	1464182	9	88585
На срок от 91 дня до 180 дней (сч. 44104, 41104, 41204, 41304, 41404, 41504, 41604, 41704, 41804, 41904, 42004, 42104, 42111, 42204, 42304, 42312, 42504, 42604, 42612, 42704, 42804, 42904, 43004, 43104, 43204, 43304, 43404, 43504, 43604, 43704, 43804, 43904, 44004)	1121722	1190346	7,3	68623
На срок 181 дня до 1 года (сч. 44105, 41105, 41205, 41305, 41405, 41505, 41605, 41705, 41805, 41905, 42005, 42105, 42112, 42205, 42305, 42313, 42505, 42605, 42613, 42705, 42805, 42905, 43005, 43105, 43205, 43305, 43405, 43505, 43605, 43705, 43805, 43905, 44005)	5539962	6986074	42,9	1446112

Продолжение табл.

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
На срок от 1 года до 3 лет (сч. 44106, 41106, 41206, 41306, 41406, 41506, 41606, 41706, 41806, 41906, 42006, 42106, 42113, 42206, 42306, 42314, 42506, 42606, 42614, 42706, 42806, 42906, 43006, 43106, 43206, 43306, 43406, 43506, 43606, 43706, 43806, 43906, 44006)	549169	3187865	19,6	2638696
На срок свыше 3 лет (сч. 44107, 41107, 41207, 41307, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42114, 42207, 42307, 42315, 42507, 42607, 42615, 42707, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907, 44007)	2363325	1640315	10	-723010
Итого	11596621	16247962	100	4651340

Проанализировать срочность привлеченных средств, их структуру и распределение по срокам привлечения ресурсов.

Задание 9

Структура пассивов по видам вкладчиков.

В приведенной ниже таблице необходимо, используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101), проанализировать состав пассивов по видам вкладчиков, оценить изменение за период, а также их динамику и по данной группе пассивов (значения

в таблице рассчитаны на основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета Сбербанк на 1 января 2022 года).

Наименование строки	Остаток на начало периода, млн. руб.	Остаток на конец периода, млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение +/-, млн. руб.
Депозиты, в том числе:				
государственные организации (сч. 410, 411)	1524956	353404	2,2	—1171552
внебюджетные фонды (сч. 412, 413)	140331	0	0	—140331
финансовые организации (сч. 414, 417, 420)	276976	479037	2,99	202061
коммерческие организации (сч. 415, 418, 421)	3120966	3590309	22,4	469343
некоммерческие организации (сч. 416, 419, 422)	46740	51401	0,03	4661
нерезиденты (сч. 425)	27342	71669	0,4	44326
физические лица (сч. 42301 – 42307, 42601 – 42607)	9041633	9714654	60,6	673020
Привлеченные средства, в том числе:				
государственные организации (сч. 427, 428)	1572200	1249034	7,9	—323165
внебюджетные фонды (сч. 429, 430)	0	0		
финансовые организации (сч. 431, 434, 437)	153147	152506	0,9	—640
коммерческие организации (сч. 432, 435, 438)	1010	938	0,001	—72
некоммерческие организации (сч. 433, 436, 439)	1,5	1,3	0,005	—0,2
нерезиденты (сч. 440)	351859	347807	2,17	—4052
физические лица (сч. 42309 – 42315, 42609 – 42615)	1,3	1,2	0,000007	—0,1
Итого	16256260037	16010766	100	—246402

Проанализировать структуру пассивов по видам вкладчиков, сделать вывод и целесообразности распределения депозитов и привлеченных средств.

Задание 10

Оценка эффективности управление активами и пассивами, управления привлеченными средствами и достаточностью капитала.

Используя данные проведенного выше анализа и оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101) необходимо проанализировать качество управления активами и пассивам, соотношение их дисбаланса, а также эффективность управления привлеченными средствами и достаточностью собственного капитала.

Оценка управления активами и пассивами.

$$1. \text{ЧПД} = \text{П}\% - \text{Р}\%,$$

где Р% – процентные расходы, включают в себя начисленные и выплаченные проценты по депозитам, ценным бумагам, а также полученным кредитам (форма 0409102 часть 4 п. 1.1, п. 1.2, п. 1.3, п. 1.4, п. 1.5, п. 4.2, п.4.3, п. 4.5, п. 4.7, п.4.8)

$$2. \text{ЧПМ} = \frac{\text{ЧПД}}{A_d}.$$

Чистая процентная маржа показывает эффективность проводимых банком активных операций. Определяется как отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к активам, приносящим доход.

ЧПМ характеризует соотношение разности между активами, чувствительными к изменению ставки процента (АЧП), и пассивами, чувствительными к изменению ставки процента (ПЧП).

Нормативный уровень ЧПМ в мировой банковской практике – от 3,2 до 4,6%. В среднем по РФ ЧПМ составляет 6%.

$$3. \text{GAP} = A_d - \text{ПР},$$

где ПР – привлеченные средства банком (итого по заданию 8).

4. Управление GAP-ом (дисбалансом)

Банк защищен от потерь в результате как роста, так и снижения процентной ставки, если в любой момент времени объем чувствительных к изменению процентной ставки активов (АЧП) равен по величине объему чувствительных к изменению процентной ставки пассивов (ПЧП), т.е. АЧП = ПЧП.

Определение дисбаланса:

положительный дисбаланс = $(A \setminus - П \setminus) > 0$;

отрицательный дисбаланс = $(A \setminus - П \setminus) < 0$.

Если GAP положительный, то банк является чувствительным по активам, т.е. несет потери – в случае снижения рыночных процентных ставок или имеет рост доходов – в случае их роста.

Если GAP отрицательный (АЧП < ПЧП), то банк является чувствительным по пассивам т.е. несет потери – в случае роста рыночных процентных ставок или имеет рост доходов – в случае их снижения.

Если GAP = 0, банк нейтрален к изменениям рыночных процентных ставок.

5. Анализ активов и пассивов по срочности (задание 4 и 8), сравнить сроки распределения привлеченных и кредитных средств, соотнести правильность и эффективность распределения привлеченных и выданных ресурсов.

Оценка эффективности собственного капитала.

Для оценки эффективности собственного капитала можно использовать формулу экономической отдачи капитала:

$$N = E \times H_1 \times H_2 \times H_3,$$

где N – экономическая отдача на собственный капитал, которая рассчитывается как отношение после налоговой прибыли (форма 0409102 стр. 61101) к собственному капиталу (задание 7 стр. 1);

E – прибыльность, которая рассчитывается как отношение после налоговой прибыли к доналоговой прибыли (форма 0409102 стр. 01000);

H_1 – маржа прибыли, которая рассчитывается как отношение до налоговой прибыли к операционным доходам (форма 0409102 часть 2);

H_2 – уровень эффективности использования активов, который рассчитывается как отношение операционных доходов к активам;

H_3 – мультипликатор капитала, который рассчитывается как отношение активов к собственному капиталу.

Из вышесказанного следует возможность осуществить факторный анализ отдачи собственного капитала:

1. Общее изменение экономической отдачи капитала = $N - N_0$,

где N_0 – экономическая отдача капитала предыдущего периода.

2. Влияние на экономическую отдачу капитала изменения прибыльности = $(E - E_0) \times H_1 \times H_2 \times H_3$.

3. Влияние на экономическую отдачу капитала размера маржи прибыли = $(H_1 - H_{1_0}) \times E_0 \times H_2 \times H_3$.

4. Влияние на экономическую отдачу капитала изменения эффективности использования активов = $(H_2 - H_{2_0}) \times E_0 \times H_{1_0} \times H_3$.

5. Влияние на экономическую отдачу капитала изменения мультипликатора капитала = $(H_3 - H_{3_0}) \times E_0 \times H_{1_0} \times H_{2_0}$.

Эффективность использования привлеченных средств.

1. Чистый СПРЭД.

$$\text{СПРЕД} = \left(\frac{\text{П}\%}{\text{К}} \right) \times 100\% - \left(\frac{\text{Р}\%}{\text{Д}} \right) \times 100\% ,$$

где К – кредиты размещенные за определенный период, т.е. оборот по кредиту по ссудам; Д – депозиты, размещенные за определенный период, т.е. оборот по дебиту по депозитам.

СПРЭД учитывает не только доходность активных операций, проводимых банком, но и стоимость привлеченных для проведения этих операций ресурсов.

При проведении анализа СПРЭД необходимо учитывать его динамику, чем выше СПРЭД, тем более эффективно работает банк.

3. Уровень оседания средств, поступивших во вклады, рассчитывается как изменение остатков по вкладам на конец периода к обороту на поступление по депозитным счетам за этот же период

$$y_o = \frac{(O_k - O_n)}{\Pi} \times 100\%,$$

где O_k – остаток по вкладам на конец года; O_n – остаток по вкладам на начало года; Π – поступления во вклады, т.е. оборот по кредиту по депозитам.

Чем больше уровень оседания вклада, тем лучше для банка. Превышение притока вкладов над их оттоком дает положительное значение.

4. Средний срок хранения средств во вкладах рассчитывается как отношение произведения средних остатков по депозитным счетам за период и оборотов по поступлению средств во вклады за этот же период к числу дней в этом периоде

$$C_d = \frac{O_{cp} \times \Pi}{D} \times K,$$

где O_{cp} – средний остаток по вкладам, т.е. среднее значение суммы сальдо на начало и конец периода; K – количество дней в периоде.

Данный показатель позволяет оценить возможность использования имеющихся средств в качестве ресурса кредитования соответствующего срока, его необходимо оценивать в динамике для определения стабильности депозитов и оценки эффективности депозитной политики банка.

5. Средняя стоимость привлекаемых ресурсов.

$$C_{пр} = \frac{Z_{сов}}{O_{cp}},$$

где $Z_{сов}$ – совокупные затраты на привлечение ресурсов (форма 0409102 часть 3 п. 1.3, п. 1.4, п. 1.6, п. 1.7).

Коэффициент позволяет оценить средние затраты на привлечение ресурсов. Наиболее дорогими по стоимости привлечения являются кредиты ЦБ РФ

и межбанковские кредитные ресурсы (13...15% годовых), а наименее дешевыми являются вклады до востребования, по которым в среднем выплачивается 1%.

6. Эффективность использования привлеченных ресурсов

$$\mathcal{E}_{\text{пр}} = \frac{Z_{\text{сов}}}{\% \text{ маржа}},$$

Коэффициент показывает сколько доходов приносит единица произведенных затрат.

Проанализировав управление активами и пассивами, а также эффективность использования собственных и привлеченных средств в динамике, необходимо сделать выводы о проводимой банком депозитной политике, политике управления собственными средствами, а также управления дисбалансом между активами и пассивами, отметить недостатки в управлении активами и пассивами банка, предложить рекомендации по улучшению ситуации и эффективному управлению ресурсами банка.

Задание 11

Оценка ликвидности банка.

Используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации форма 0409101, а также данные проведенного анализа финансовой деятельности в предыдущих заданиях, необходимо проанализировать уровень ликвидности банка, оценить значение полученных коэффициентов и сделать выводы о достаточности и эффективности управления ликвидностью коммерческого банка, основываясь на рекомендованных значениях рассчитанных коэффициентов.

1. Норматив мгновенной ликвидности банка (H_2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня, рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к пассивов по счетам до востребования:

$$H_2 = \frac{A_{\text{вл}}}{O_{\text{в}}},$$

где $A_{вл}$ – высоколиквидные активы (задание 2 стр. 1); $O_{в}$ – обязательства до востребования (задание 8 стр. 1).

Минимально допустимое числовое значение норматива H_2 устанавливается в размере 15%.

2. Норматив текущей ликвидности банка (H_3) регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, рассчитывается как отношение ликвидных активов к пассивам банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней

$$H_3 = \frac{A_{л}}{O_{ср}},$$

где $A_{л}$ – ликвидные активы (задание 3 стр. 2); $O_{ср}$ – обязательства до востребования и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (задание 8 стр. 2).

Минимально допустимое числовое значение норматива H_3 устанавливается в размере 50%.

3. Норматив долгосрочной ликвидности банка (H_4) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы, рассчитывается как отношение активов, которые будут реализованы не ранее, чем через год, к сумме собственного капитала и обязательств, которые должны быть исполнены также не ранее, чем через год

$$H_4 = \frac{K_{т}}{C + O_{д}},$$

где $K_{т}$ – кредитные требования со сроком погашения свыше 365 дней (задание 4 стр. 6, 7); $O_{д}$ – обязательства банка со сроком погашения свыше 365 дней (задание 8 стр. 6, 7).

Максимально допустимое числовое значение норматива H_4 устанавливается в размере 120%.

Задание 12

Оценка финансовых результатов деятельности банка.

Используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101) и отчет о финансовых результатах (форма 0409807) необходимо проанализировать уровень рентабельности и прибыльности.

Основным коэффициентом доходности банка является отношение прибыли к активам, однако значение данного коэффициента не является единственным критерием оценки эффективности деятельности банка. Данный показатель не является основополагающим, так как высокая прибыль граничит с большим риском, в связи с этим необходимо учитывать защищенность от банковских рисков.

Оценивая рентабельность банка, необходимо рассчитывать следующие показатели и проводить последовательность действий:

- сравнительный анализ фактического и нормативного значения финансовых показателей;
- сравнение финансовых коэффициентов анализируемого банка с основными конкурентами в данной области;
- оценка динамики финансовых коэффициентов за несколько аналогичных периодов;
- факторный анализ динамики коэффициента прибыльности банка.

Методика расчета финансовых коэффициентов прибыльности и рентабельности коммерческого банка:

1. Коэффициент рентабельности банка рассчитывается как отношение прибыли к активам, он позволяет дать изначальную количественную оценку:

$$K_1 = \frac{\Pi_p}{A};$$
$$K_2 = \frac{\Pi_p - ДН}{A},$$

где ДН – нестабильный доход.

Разница между указанными двумя коэффициентами состоит в том, что прибыль очищается от нестабильных источников. Второй коэффициент играет

принципиальное значение в дальнейшем оценивании динамики коэффициента, который влияет на рейтинг банка, так как он не может быть высоким, поэтому увеличение коэффициентов прибыльности обеспечивается за счет нестабильных источников.

При расчете финансовых коэффициентов также необходимо учитывать чистую прибыль, в таком случае расчет производится следующим образом:

$$K_3 = \frac{\Pi_{\text{рдн}}}{A};$$
$$K_4 = \frac{\Pi_{\text{рдн}} - \text{ДН}}{A}.$$

Анализируя данные коэффициенты и проводя их сравнительный анализ, можно сравнить K_1 и K_2 , так же как и K_3 и K_4 , это обусловлено различиями между балансовой и чистой прибылью. Нормативное значение данных коэффициентов находится в следующих границах $K_3 = 1,15 \dots 0,35\%$, $K_4 = 1,0 \dots 0,6\%$.

2. Коэффициент прибыли до налогообложения к активам:

$$K_5 = \frac{\Pi_{\text{п-НС}}}{A};$$
$$K_6 = \frac{\Pi_{\text{п-Н}}}{A}.$$

Необходимо провести сравнение K_1 и K_5 , K_2 и K_6 , чем большее расхождение между количественными значениями данных коэффициентов, тем хуже управление прибылью.

3. Следующий коэффициент – отношение прибыли к собственному капиталу. Данный показатель имеет большое значение в анализе, так как стабильность или увеличение роста прибыли на рубль собственного капитала за прошедшие периоды обеспечивает сохранение уровня рентабельности банка в будущем, а также этот коэффициент показывает эффективность инвестиций учредителей, акционеров и вкладчиков. Данный коэффициент рассчитывается следующим образом:

$$K_7 = \frac{\Pi_{\text{п}}}{C}, \quad K_7 = 10 \dots 20\%;$$

$$K_8 = \frac{\Pi_p}{УС};$$

$$K_9 = \frac{\Pi_p - НД}{УС};$$

$$K_{10} = \frac{\Pi_p + НД}{УС}; \quad K_{10} = 15\%.$$

4. Для оценки согласованности управления прибылью и персоналом показывает соотношение прибыли на одного работника:

$$K_{11} = \frac{\Pi_p}{Ч}.$$

Для характеристики эффективности банковского менеджмента необходимо рассчитывать коэффициенты рентабельности, которые характеризует уровень прибыльности и доходности банковской деятельности.

1. Коэффициент рентабельности дохода, характеризует способность финансового менеджмента банка контролировать свои расходы, исключая рыночный уровень процентной ставки, который показывает какое количество единицы прибыли приходится на одну единицу дохода

$$K_{14} = \frac{\Pi_p}{Д_B}.$$

Увеличение данного коэффициента говорит об оптимизации структуры ресурсной базы, т.е. уменьшении, а в случае уменьшения данного коэффициента говорит об увеличении темпов роста процентного риска, роста затрат по операциям с ценными бумагами, штрафах, пени, неустойках, а также расходах на аппарат управления.

2. Коэффициент рентабельности общего капитала показывает количество единиц прибыли, приходящихся на единицу активов, характеризует деятельность банка по эффективному управлению размещением активов, т.е. показывает эффективность использования активов с целью приносить доход

$$K_{15} = \frac{\Pi_p}{А}.$$

Уменьшение коэффициента говорит, что доля иммобилизованных активов увеличилась, депозитно-кредитный портфель банка не сбалансирован, управление активными операциями находится на недостаточном уровне, что приводит к увеличению уровня процентного риска.

3. Коэффициент эффективности использования собственных средств, который измеряется величиной прибыли, приходящейся на сумму собственных средств

$$K_{16} = \frac{П_p}{C_{\text{брутто}}}.$$

Увеличение данного коэффициента говорит об увеличении мобильных собственных средств, что влечет за собой повышение банковской устойчивости и свидетельствует об оперативности принятия решений при наступлении банковских рисков, а также увеличивает способность банка реагировать на трансформацию рыночной ситуации.

4. Коэффициент рентабельности капитала банка отражает эффективность оборота текущих активов коммерческого банка

$$K_{17} = \frac{П_p}{A - A_{\text{и}}}.$$

Равномерное увеличение коэффициента значит повышение числа оборотов текущих активов за единицу времени. Неравномерные изменения говорят о возможности возникновения риска ликвидности и зависимости от конъюнктуры рынка. Резкое изменение показателя в положительную или отрицательную сторону – результат образования излишних непроизводительных активов или говорит о влиянии рыночной конъюнктуры.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для успешной деятельности в статусе доминирующего финансового посредника в экономических отношениях между различными субъектами коммерческим банкам необходима эффективная система менеджмента. В условиях ужесточения регулятивных требований Банка России и возрастающей конкуренции на банковском рынке современные банки столкнулись с проблемой настройки внутренних управленческих механизмов в соответствии с меняющимися внешними условиями. Для решения возникающих проблемных вопросов стоит задача обеспечения банковской деятельности квалифицированными управленческими кадрами.

Современные выпускники высших учебных заведений, получающие профильное банковское образование, должны обладать теоретическими и методическими знаниями в сфере банковского менеджмента. Получая системные знания об управленческих процессах, будущие сотрудники банков смогут реализовать себя в качестве успешных менеджеров на основе принятия компетентных и эффективных управленческих решений.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **О банках** и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция). – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842. – Загл. с экрана.
2. **О Центральном банке** Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция). – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570. – Загл. с экрана.
3. **Об обязательных нормативах** банков [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 27.11.2018). – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/. – Загл. с экрана.
4. **О типичных банковских рисках** [Электронный ресурс] : письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т. – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195. – Загл. с экрана.
5. **Шершнева, Е. Г.** Банковский менеджмент : учебное пособие / Е. Г. Шершнева, Е. С. Кондюкова. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 112 с.
6. **Куликов, Н. И.** Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие // Н. И. Куликов, Е. С. Вдовина, Ю. В. Кудрявцева. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2019.
7. **Скляренко, В. В.** Банковский менеджмент : учебное пособие / В. В. Скляренко. – СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2009. – 108 с.
8. **Ларионова, И. В.** Риск-менеджмент в коммерческом банке / под ред. И. В. Ларионовой. – М. : Кнорус, 2014. – 456 с.
9. **Максимцов М. М.** Современный менеджмент : учебник / М. М. Максимцов, В. Я. Горфинкель. – М. : Вузовский учебник, 2014. – 299 с.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	
1. Управление активами коммерческого банка	
2. Управление пассивами коммерческого банка	
3. Управление ликвидность, рентабельностью и прибыльностью коммерческого банка	
4. Ситуационная задача «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка»	
Заключение	
Список литературы	

Учебное электронное издание

ВДОВИНА Екатерина Сергеевна
КУЛИКОВА Мария Анатольевна

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Учебно-методическое пособие

Редактирование Е. С. Мордасовой
Графический и мультимедийный дизайнер Т. Ю. Зотова
Обложка, упаковка, тиражирование Е. С. Мордасовой

ISBN 978-5-8265-2715-3



Подписано к использованию 19.12.2023.
Тираж 50 шт. Заказ № 181

Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106, к. 14
Тел./факс (4752) 63-81-08.
E-mail: izdatelstvo@tstu.ru