

**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»**

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
к практическим занятиям и практической подготовке
для студентов по специальности
38.02.07 «Банковское дело»
по дисциплине
«Анализ деятельности коммерческого банка»

Ставрополь 2022

Методические указания составлены в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело» и программой дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка».

Рассмотрено на заседании методического объединения укрупненных групп специальностей 38.00.00 Протокол № 6 от 25.05.2022 г.

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, протокол № 6 от 26.05.2022 г.

Содержание

Введение	4
Практическая работа 1 Содержание и информационная база аналитической работы.....	5
Практическая подготовка 1 Анализ бухгалтерского баланса банка.....	7
Практическая подготовка 2 Анализ отчета о прибылях и убытках.....	10
Практическая подготовка 3 Анализ собственных средств банка	11
Практическая подготовка 5 Анализ привлеченных средств.....	12
Практическая подготовка 6 Анализ активов банка.....	15
Практическая подготовка 7 Анализ кредитного портфеля	18
Практическая подготовка 8 Сравнительный анализ кредитования.....	20
Практическая подготовка 9 Оценка качества кредитного портфеля.....	24
Практическая подготовка 10 Анализ кредитной политики	27
Практическая подготовка 11 Анализ финансовых результатов	36
Практическая работа 2. Анализ результатов деятельности коммерческого банка	40

Введение

Изучения дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка» дает возможность получения целостного представления об основных процессах управления банком с позиции аналитической работы.

Содержание программы образует ключевые понятия, термины, методические подходы, приемы, технология экономического анализа, используемые в отечественной и зарубежной теории и практике деятельности коммерческих банков.

Основными задачами при изучении данной дисциплины являются:

- раскрытие теоретико-методологических положений концепции комплексного финансово-экономического анализа процессов в банковской сфере деятельности и обоснование направления ее развития;
- структурирование системы финансово-экономического анализа деятельности кредитных организаций и выявление взаимосвязи, взаимообусловленности составляющих ее элементов и показателей;
- систематизация и раскрытие аналитических возможностей информационно-правового обеспечения финансово-экономического анализа;
- обоснование организационно-методических подходов к системному анализу и оценке финансово-экономических результатов деятельности банка и разработка методики проведения анализа;
- выявление организационно-методических особенностей проведения финансово-экономического анализа деятельности филиалов кредитных организаций;
- объективная оценка результатов деятельности банка, его текущего и перспективного финансово-экономического положения, уровня устойчивости развития;
- разработка методики комплексной рейтинговой оценки финансово-экономических результатов деятельности кредитных организаций.

По окончании изучения учебной дисциплины обучающиеся должны знать:

- сущность и содержание анализа деятельности коммерческих банков;
- основные направления анализа деятельности банков;
- основные приемы и методы экономического анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа;
- направления использования результатов комплексного экономического анализа.

Практическая работа 1 Содержание и информационная база аналитической работы

1. Теоретическая часть

Банковская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный период.

Банковская отчетность разнообразна и обычно представляет собой набор различных форм, например:

- ежемесячная и годовая финансовая отчетность;
- ежемесячная отчетность по данным управленческого учета;
- квартальная и ежемесячная отчетность для руководства, разовая отчетность по запросам Финансового, Кредитного и других комитетов банка;
- отчеты по рискам;
- отчеты о выполнении бюджета операционных расходов в разрезе центров затрат (филиалов);
- отчеты о выполнении плана капитальных вложений;
- финансовая отчетность в разрезе филиалов;
- отчеты о работе Казначейства;
- ежемесячный бюллетень финансовой деятельности банка по локальным стандартам;
- прочие формы.

По степени обобщения отчетных данных различают отчеты *первичные*, составляемые организациями, и *сводные*, которые формируют вышестоящие или материнские организации на основании первичных отчетов. **По периодичности составления** отчетность бывает *промежуточная* и *годовая*.

По видам отчетность подразделяется на *бухгалтерскую (финансовую)*, *статистическую* и *пруденциальную*, а также *внутрибанковскую (управленческую)*.

Бухгалтерская отчетность - система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Данная отчетность формируется на информационной основе аналитического и синтетического бухгалтерского учета и подтверждается первичными документами. Отчетность составляется по определенным формам и дает представление об объеме выполненных операций и их целевом характере.

Бухгалтерскую отчетность можно классифицировать по различным признакам.

1. По периодичности: годовая, промежуточная, ежедневная;
2. По охвату: индивидуальная, сводная, консолидированная;
3. По назначению: публикуемая для широкой общественности; для информационного обеспечения оперативной деятельности банка, для планирования деятельности;
4. В зависимости от применяемых стандартов составления: в соответствии с национальными стандартами; в соответствии с международными стандартами;
5. В зависимости от цели: для оперативного управления; для текущего управления; для перспективного управления;
6. По уровню агрегирования информации: по видам валют; по типу резидентства; по территориальному признаку; в разрезе отдельных видов риска.

Статистическая отчетность составляется с целью статистического изучения деятельности банков через систему количественных и качественных показателей, измерение и обобщение которых не характерны для бухгалтерского учета.

2. Практическая часть

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая сущность анализа, его роль в деятельности коммерческих банков.
2. Содержание, цель и принципы анализа деятельности коммерческих банков.
3. Классификация видов и форм проведения экономического анализа.
4. Уровни банковской аналитики.
5. Основные функции аналитического подразделения в банке.
6. Характеристика основных методов и приемов анализа деятельности банка.
7. Понятие информации и источников информации.
8. Классификация источников информации для проведения анализа банка.

Практическая работа:

1. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от отчетности зарубежных коммерческих банков.
2. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке.
3. Анализ состава и структуры баланса КБ.
4. Выявление основных тенденций, интерпретация полученных результатов.

Практическая подготовка 1 Анализ бухгалтерского баланса банка

Алгоритм выполнения работы

1. Изучить теоретический материал по теме.
2. Используя балансы исследуемого банка за три отчетных периода (публикуемая отчетность по форме 0409806 по ОКУД), размещенные на официальном сайте исследуемого банка, провести горизонтальный и вертикальный анализ, используя методику, представленную ниже. Результаты анализа представить в табличной форме. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.
3. Сделать выводы.

Горизонтальный анализ – это сравнение показателей отчетности с показателями предыдущих периодов. При этом используют как простое сравнение статей отчетности и анализ резких изменений, так и анализ изменений статей отчетности в сравнении с изменениями других статей. Особое внимание уделяют случаям, когда изменения по разным показателям не соответствуют экономической сущности хозяйственных процессов.

Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении финансовых данных банка за два и более прошедших года в относительном и абсолютном выражении.

Абсолютное изменение находится по формуле (1):

$$П_1 - П_2, \quad (1)$$

где $П_1$ – показатель (статья) последнего года,

$П_2$ – показатель (статья) предыдущего года.

Относительное изменение находится по формуле (2):

$$\frac{П_1}{П_2} * 100\% - 100, \quad (2)$$

Вертикальный анализ – это выявление удельного веса отдельных статей в итоговом показателе и последующее сравнение с результатами предыдущего периода. Технология вертикального анализа состоит в том, что общую сумму активов банка принимают за 100%, а каждую статью отчета представляют в виде процентной доли от принятого базового значения.

Таблица 1- Горизонтальный анализ баланса банка

№	Наименование статьи	2018 г.	2019 г.	Изменение		2020 г.	Изменение	
		Сумма, млрд, руб.	Сумма, млрд, руб.	Абсолютное, млрд, руб.	Относительное, %	Сумма, млрд, руб.	Абсолютное, млрд, руб.	Относительное, %
I	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	1240,7	732,8	-508	-40,9	614,8	-117,9	-16,1
2.1	Обязательные резервы	142,6	118,4	-24,2	-17,0	154,7	36,3	30,7
3	Средства в	356,5	355,9	-0,6	-0,2	347,9	-8	-2,2

I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1240,7	5,7	732,8	3,2	614,8	2,8
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	369,6	1,7	586,7	2,6	967,2	4,5
2.1	Обязательные резервы	142,6	0,7	118,4	0,5	154,7	0,7
3	Средства в кредитных организациях	356,5	1,6	355,9	1,6	347,9	1,6
4						
13	Всего активов	21746,7	100,0	22706,9	100,0	21721,1	100,0
II	ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3515,8	17,8	768,9	3,8	581,2	3,1
15						
23	Всего обязательств	19764,5	100,0	20378,8	100,0	18892,1	100,0
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24	Средства акционеров (участников)	67,7	3,4	67,7	2,9	67,8	2,4
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
26						
35	Всего источников собственных средств	1982,4	100,0	2328,2	100,0	2828,9	100,0

Практическая подготовка 2 Анализ отчета о прибылях и убытках

Алгоритм выполнения работы

1. Изучить теоретический материал по теме.
2. Используя отчетность исследуемого банка за три отчетных периода, размещенную на официальном сайте исследуемого банка, провести анализ, используя методику, представленную ниже. Результаты анализа представить в табличной форме. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

3. Сделать выводы.

Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении финансовых данных банка за два и более прошедших года в относительном и абсолютном выражении.

Абсолютное изменение находится по формуле (1):

$$\Pi_1 - \Pi_2, \quad (1)$$

где Π_1 – показатель (статья) последнего года,
 Π_2 – показатель (статья) предыдущего года.

Относительное изменение находится по формуле (2):

$$\frac{\Pi_1}{\Pi_2} * 100\% - 100, \quad (2)$$

Практическая подготовка 3 Анализ собственных средств банка

Алгоритм выполнения работы

Рассчитаем следующие показатели, характеризующие собственный капитал, сведем в таблицу и проведем аналитическую оценку по коммерческому банку.

- анализируется общая сумма капитала и норматив (показатели, коэффициенты) достаточности;
- проводится структурно-динамический качественный анализ по выявлению надлежащих элементов собственного капитала и составных частей низкого качества;
- оценивается собственный капитал-нетто как ресурс кредитования или проведения других активных операций, приносящих доход банку.

Показатель	Метод расчета	2018		2019	Аналитическая часть
Достаточность	Собственный капитал/работающие активы					
Коэффициент использования СК	Собственный капитал/ссудная задолженность					
Коэффициент защищенности капитала	Защищенный капитал/собственный капитал					
Защищенный капитал	Капитализированные активы + капитальные вложения					
Коэффициент излишка (недостатка) СК	Собственный капитал/иммобилизационные статьи					
Коэффициент доли прибыли в капитале	(СК - уставной капитал)/СК					
Коэффициент привлечения вкладов от населения	Собственный капитал/ вклады населения					
ROE	Чистая прибыль/ СК					

Практическая подготовка 5 Анализ привлеченных средств

Алгоритм выполнения работы

Привлеченные средства банка как объект анализа могут рассматриваться с 2 позиций:

Привлеченные средства = Обязательства банка, так как Активы = Собственный капитал + Обязательства

Привлеченные средства \neq Обязательства, так как Обязательства =

Привлеченные средства + Заемные средства

В анализе обязательств выделяют следующие основные группировки:

привлеченные и заемные средства;

депозитные и недепозитные источники;

с целью выявления платежеспособности банка анализируются обязательства по срокам (договорные и сроки, оставшиеся до погашения).

$CO = OB + ВФЛ + ДЮЛ + КДБ + ВЦБ$

где: CO – суммарные обязательства;

OB – обязательства до востребования (в том числе расчетные и текущие счета);

ВФЛ – вклады физических лиц;

ДЮЛ – депозиты юридических лиц;

КДБ – кредиты и депозиты от других банков;

ВЦБ – выпущенные ценные бумаги, включая векселя.

Анализ показателей ресурсной базы коммерческого банка, источники ее пополнения

Коэффициент стабильности =

$$= \frac{\text{Абсолютно стабильные пассивы} + \text{Стабильные пассивы}}{\text{Нестабильные пассивы}}$$

Показатель концентрации условно – стабильных пассивов = $\frac{O}{K}$

где: O – среднехронологический остаток на депозитных счетах до востребования за период;

K – кредитовый оборот по депозитным счетам до востребования за период (поступление).

$$\text{Средний срок хранения} = \frac{O}{B} \times D$$

где: O – среднехронологический остаток по депозитам; B – выдача по депозитам за период (дебетовый оборот); D – число дней в периоде.

$$\text{Уровень оседания средств} = \frac{O_K - O_H}{\Pi} \times 100\%$$

где: Π - кредитовый оборот по депозитам за период.

$$D_0 = \Pi_{\text{пл}} \times \frac{O_{\text{р/с}}}{\Pi_{\text{ф}}} \times 100\%$$

где: D_0 - доля средств от плановой выручки, оседающей на расчетном счете, которая без ущерба для клиента может быть помещена на срочный депозитный счет и относится к стабильным привлеченным ресурсам;

$\Pi_{\text{пл}}$ – ожидаемые поступления на расчетный счет в планируемом периоде;

$O_{\text{р/с}}$ – среднехронологический остаток средств на расчетном счете за соответствующий планируемому периоду отчетный период;

$\Pi_{\text{ф}}$ – фактические поступления на расчетный счет за соответствующий период.

$$\text{Коэффициент использования привлеченных средств} = \frac{KB}{\text{ПС}}$$

где: KB – кредитные вложения;

ПС – привлеченные средства (депозитные и недепозитные).

Коэффициенты, оценивающие качество ресурсной базы банка, сформированной с использованием привлеченных средств (обязательств)

Название коэффициентов	Формула расчета	Характеристика	Рекомендуемое предельное значение
Коэффициент влияния краткосрочных МБК	$\frac{\text{Суммарные обязательства} - \text{Полученные МБК}}{\text{Суммарные обязательства}}$	Показывает зависимость ресурсной базы банка от рынка краткосрочных банковских кредитов	Чем ближе к 1, тем меньше зависимость

Коэффициент масштаба клиентской базы	Средства юр. и физ. лиц / Суммарные обязательства	Показывает долю депозитных привлечений в суммарном объеме обязательств банка	Чем ближе к 1, тем больше потребность банка в ликвидных долгосрочных ресурсах
Коэффициент структуры обязательств	Обязательства до востребования / Срочные обязательства	Характеризует долю летучих обязательств в сравнении со срочной ресурсной базой	Чем ниже показатель, тем меньше потребность банка в высоколиквидных средствах Крит. значение = 40% Если больше – сигнал для рекомендаций
Коэффициент использования МБК	Полученные МБК / Суммарные обязательства	Характеризует степень зависимости ресурсной базы банка от потенциала внешних заимствований	Оптим. значение = 0,2-0,3 Рост показателя свидетельствует о низкой ликвидности банка
Коэффициент использования привлеченных средств	Доходы банка / Суммарные обязательства	Характеризует количество денежных доходов принесенных при использовании привлеченных средств	Резкие колебания свидетельствуют о высоком процентном риске
Рентабельность привлеченных средств	Чистая прибыль / Привлеченные средства (Суммарные обязательства)	Характеризует эффективность использования обязательств	Показатель должен приближаться к рентабельности активов или идти аналогичным трендом
Коэффициент автономии (независимости)	Собственный капитал / Обязательства	Характеризует степень независимости использования ресурсной базы	Реком. значение = 0,45-0,55 Рост показателя характеризует рост финансовой устойчивости банка

Практическая подготовка 6 Анализ активов банка

Алгоритм выполнения работы

Основное содержание анализа активов связано с тем, что:

активы представляют собой размещаемые ресурсы и соответственно здесь анализ – это продолжение исследования ресурсной базы банка;

активы – это результат активных операций, анализ здесь является предэтапом оценки эффективности банковской деятельности.

Таким образом, целью анализа активов и активных операций является:

определение качества портфелей активов с различных точек зрения;

выявление экономических выгод в деятельности анализируемого банка.

Анализ состава и структуры активов строится на следующих ключевых признаках:

- а) на основании ф. 806;
- б) на основании признака ликвидности (высоколиквидные, низколиквидные);
- в) на основании признака доходности (работающие или неработающие активы);
- г) на основании признака срочности;
- д) на основании признака рискованности (на основании группировки для норматива Н1).

Анализ структуры зачастую проводится через определение диверсифицированных активов.

Сравнительная оценка показателей размещения ресурсов банка и качества активов

Показатели размещения ресурсов:

$$\text{Коэффициент кредитной активности} = \frac{\text{Сумма выданных кредитов, кроме МБК}}{\text{Чистые активы}}$$

$$\text{Коэффициент использования депозитной базы} = \frac{\text{Сумма выданных кредитов, кроме МБК}}{\text{Клиентская база}}$$

$$\text{Коэффициент клиентской базы} = \frac{\text{Клиентская база}}{\text{Чистые активы}}$$

$$\text{Коэффициент работающих активов} = \frac{\text{Работающие активы}}{\text{Чистые активы}}$$

По доходности можно посчитать следующие коэффициенты:

$$K1 = \frac{\text{Доходы}}{\text{Чистые активы}}$$

$$K2 = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Платные обязательства}}$$

$$K3 = \frac{\text{Работающие активы}}{\text{Привлеченные депозитные средства}}$$

$$K4 = \frac{\text{Неработающие активы}}{\text{Привлеченные средства до востребования}}$$

Оценка ликвидности активов проводится на основе анализа нормативов ликвидности. Оценка риска активов. Наиболее распространены следующие показатели:

$$\frac{\text{Резервы на возможные потери (резервы по всем активам)}}{\text{Работающие активы}}$$

$$\frac{\text{Просроченная задолженности}}{\text{Работающие активы}}$$

В завершении коэффициентного анализа рассчитываются следующие общие коэффициенты качества активов:

$$ROA = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Брутто – активы}}$$

$$\text{Коэффициент затрат на формирование работающих активов} = \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Работающие активы}}$$

$$\text{Прибыльность работающих активов} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Работающие активы}}$$

$$\text{Доля работающих активов} = \frac{\text{Работающих активы}}{\text{Брутто – активы}}$$

$$\text{Коэффициент концентрации чистых активов} = \frac{\text{Работающие активы – Резервы}}{\text{Чистые активы}}$$

Практическая подготовка 7 Анализ кредитного портфеля

Алгоритм выполнения работы

Представим поэтапно анализ и оценку кредитного портфеля банка:
 выбрать критерии для оценки качества любой отдельно взятой кредитной задолженности;
 определить основные группы займов в общем кредитном портфеле банка и указать связанные с ними процентные риски;
 отнести каждый выданный кредит к соответствующей группе;
 определить структуру портфеля кредитной организации в соответствии с классификацией займов;
 оценить в целом качество кредитного портфеля;
 провести анализ операций, влияющих на движение структуры портфеля кредитной организации в динамике;
 рассчитать резервный фонд относительно общему риску кредитного портфеля банка;
 разработать меры для эффективного улучшения кредитного портфеля банка.

Методика анализа кредитного портфеля банка, разработанная Центральным Банком России, является одной из самых популярных методик среди российских банков. Данный метод позволяет распределить ссудные задолженности по пяти рисковым категориям.

Так же для анализа портфеля кредитной организации используются методы для анализа зависимости финансовой устойчивости от качества портфеля кредитной организации:

метод балансовой стоимости;
 экспертный метод; - метод рыночной стоимости; - метод регламентаций.

Краткая характеристика перечисленных методов анализа кредитного портфеля банка предоставлена в таблице 7.

Таблица 7 - Методы анализа кредитного портфеля банка

№ п/п	Название метода	Краткая характеристика метода
1	2	3
1	Метод балансовой стоимости	Данный метод позволяет отследить динамику кредитного портфеля и активов.
2	Экспертный метод	Данный метод предполагает комплексное использование качественных и количественных показателей, которые отображают состояние отдельных групп активов, в т.ч. кредитных займов и их состояние в целом.
3	Метод рыночной стоимости	Данный метод выявляет основные причины потери качества кредитного портфеля банка и подходит для оценки влияния активов и выданных кредитов на его финансовую устойчивость банка.
4	Метод регламентации	При использовании данного метода для оценки кредитного портфеля банка происходит сравнение фактических значений с экономическими нормативами, утвержденными Центральным Банком РФ

Отметим, что для более точной и справедливой оценки портфеля кредитной организации рекомендуется системное применение методов, указанных в таблице 7.

По данным открытых источников выполняется анализ кредитного портфеля по банку, полученному в задании.

Практическая подготовка 8 Сравнительный анализ кредитования

Алгоритм выполнения работы

Этапы проведения методики:

- описательный (общая характеристика КБ);
- аналитический (выявление особенностей, тенденций);
- подведение итогов сравнительного анализа.

Таблица 1.4 - Кредитная программа ПАО «Сбербанк»

№ п/п	Наименование кредита	Сумма, руб.	Процентная ставка	Срок кредита	Обеспечение	Примечание

В данной таблице будут полностью описываться, какие кредиты программы нам предлагает ПАО «Сбербанк», на каких условиях, под какую процентную ставку и сумму, после заполнения таблицы будет сделан вывод.

Таблица 1.5 - Кредитная программа «ВТБ»

№ п/п	Наименование кредита	Сумма, руб.	Процентная ставка	Срок кредита	Обеспечение	Примечание

Аналогичное описание будет сделано по банку «ВТБ» под таблицей 5, и общий вывод по двум таблицам.

Про деятельность банка, их кредитные программы население узнает из рекламы. Реклама является неотъемлемой частью любого предприятия, кредитных и некредитных организаций. В связи с этим в последующих таблицах будут приведены рекламные составляющие ПАО «Сбербанк» и «ВТБ».

Таблица 1.6 - Оценка рекламной составляющей ПАО «Сбербанк»

Вид рекламы	Сбербанк	Примечание
Внешняя		
Периодичность изданий		
Аналитические издания		
Телевидение		
Средняя частота рекламы		

Таблица 1.7 - Оценка рекламной составляющей «ВТБ»

Вид рекламы	ВТБ	Примечание
Внешняя		
Периодичность изданий		
Аналитические издания		
Телевидение		

Средняя частота рекламы		
-------------------------	--	--

Из этих данных можно будет сделать общий вывод – насколько коммерческие банки известны в своей области, и каким инструментам отдают предпочтение. В итоге можно сравнить известность кредитных продуктов методом опроса в интернет.

Далее необходимо будет провести анализ по структуре и динамике деятельности банков не менее чем за 3 года и представим это в таблицах 1.8-1.11.

Таблица 1.8 - Структура развития ПАО «Сбербанк», тыс.руб.

№ п/п	Статьи баланса	На 1.01.2016 г.	На 1.01.2017 г.	На 1.01.2018 г.	Доля 2015 г., %	Доля 2016 г., %	Доля 2017 г., %

Подведем итог по структуре активных и пассивных операций ПАО «Сбербанк».

Таблица 9 - Структура развития «ВТБ», тыс.руб.

№ п/п	Статьи баланса	На 1.01.2016 г.	На 1.01.2017 г.	На 1.01.2018 г.	Доля 2015 г., %	Доля 2016 г., %	Доля 2017 г., %

Подведем итог структуре активных и пассивных операций «ВТБ».

Таблица 1.10 - Динамика развития ПАО «Сбербанк», тыс. руб.

№ п/п	Статьи баланса	На 1.01.2016 г.	На 1.01.2017 г.	На 1.01.2018 г.	Абсолютные изменения	Темп прироста

Подведем итог по динамике изменения активных и пассивных операциях ПАО «Сбербанк».

Таблица 11 - Динамика развития «ВТБ», тыс. руб.

№ п/п	Статьи баланса	На 1.01.2016 г.	На 1.01.2017 г.	На 1.01.2018 г.	Абсолютные изменения	Темп прироста

Подведем итог по динамике изменения активных и пассивных операциях «ВТБ». Для более наглядного сравнения структуры и динамики банков сделаем общий вывод по двум таблицам, и проанализируем финансовую устойчивость конкретного банка.

На базе проведения такого анализа можно выявить реальные предпочтения и спрос на потребительские кредиты.

Для проведения аналитических расчетов будем использовать статистические показатели[6] и методы экспертной оценки.

1. Абсолютные изменения

$$\Delta_i = Y_i - Y_0,$$

(1.1)

Где Δ_i - абсолютный прирост;

Y_i - отчётный период;

Y_0 - базисный период.

2. Доли

$$\text{Доля} = \frac{\text{Часть}}{\text{Целое}} \times 100\%$$

(1.2)

3. Темп роста

$$\text{Тр} = \frac{Y_m}{Y_{m-1}} * 100 ,$$

(1.3)

где - темп роста;

Y_i - отчётный период;

Y_0 - базисный период.

4. Темп прироста

,

(1.4)

где - темп прироста;

- темп роста.

5. Дисперсия

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x_i - \bar{x})^2}{n}} \quad (1.5)$$

где x_i - признак;
 n - количество признаков в совокупности.
 6. Коэффициент вариации

$$V_\sigma = \frac{\sigma}{\bar{x}} \quad (1.6)$$

где V_σ - коэффициент вариации;
 σ - сигма;
 \bar{x} - среднее значение признака в совокупности.

7. Размах вариации

$$R = X_{max} - X_{min} \quad (1.7)$$

где R - размах вариации;
 X_{max} - максимальное значение;
 X_{min} - минимальное значение.

8. Среднее линейное отклонение

$$\bar{d} = \frac{\sum |x_i - \bar{x}| * f}{\sum f} \quad (1.8)$$

где \bar{d} - среднее линейное отклонение;
 x_i - признак;
 \bar{x} - среднее значение признака;
 f - частота.

9. Таблица 1.12 - Экспертная оценка

Эксперты	Критерии	1	2	3	4	5	6
1							
2							
...							

Представленные подходы позволят привести экспертную оценку и определить относительные веса влияния, ранжирование и интегральную оценку в сравнительном анализе потребительского кредитования двух крупнейших банков России.

Практическая подготовка 9 Оценка качества кредитного портфеля

Алгоритм выполнения работы

Проведем оценку качества кредитного портфеля по величине кредитного риска, принимаемого ПАО «Совкомбанк». В основе анализа будет лежать оценка просроченной задолженности, сформированных резервов, динамика ссудной задолженности и банковская оценка рисков с учетом выявленных тенденций (Таблица 1 [19]).

Таблица 1 – Анализ кредитного риска по состоянию на 31.12.2018 г.

Показатель	Значение	Тенденция	Изменение
Доля просроченных ссуд	3.26%	↓	0.02%
Размера резервов на потери по ссудам и иным активам	11.08%	↓	0.96%
Ссудная задолженность	602 373 208	рост	185998884
Резерв на возможные потери	63711239	рост	22738815
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (маж – 800%)	239.88	↓	10.95
Совокупная величина риска по инсайдерам банка(маж – 3%)	0.83	↓	0.09

В течение 2018 года произошли следующие изменения: доля просроченных ссуд увеличилась незначительно плюс 0,02 %, состояние можно оценить как удовлетворительное, при этом тенденция – отрицательная; доля резервирования по выданным кредитам увеличилась на 0,96% до 11,08% - это высокое значение, тенденция - отрицательная; размер крупных кредитных рисков увеличился на 10,95%, состояние можно оценить как удовлетворительное, при этом тенденция – отрицательная; размер кредитных рисков на инсайдеров увеличился на 0,23 % состояние можно оценить как удовлетворительное, при этом тенденция – отрицательная.

Объемы ссудной задолженности и РВПС в течение года росли на 185998884 и 22738815 тыс. рублей соответственно, изменение неравномерное.

Обобщая все указанное можно говорить об отрицательных тенденциях по размерам кредитного риска ПАО «Совкомбанк» за 2018 год, увеличение доли просроченной задолженности минимальное, в течение года просматривается нарушения платежной дисциплины со стороны физических лиц, то есть подавляющее большинство неплатежей со стороны системы потребительского кредитования банка.

По данным таблицы 2 в течение 2019 года произошли следующие изменения: доля просроченных ссуд увеличилась плюс 1,57 %, доля просроченных ссуд высокая, при этом тенденция – отрицательная; доля резервирования по выданным кредитам уменьшилась на

минус 3,06% до 8,02% - это высокое значение, тенденция - положительная; размер крупных кредитных рисков уменьшился на 63,55%, состояние можно оценить как удовлетворительное, при этом тенденция – положительная; размер кредитных рисков на инсайдеров снизился на 0,56 % состояние можно оценить как удовлетворительное, при этом тенденция – положительная.

Таблица 2 – Анализ кредитного риска по состоянию на 31.12.2019 г.

Показатель	Значение	Тенденция	Изменение
Доля просроченных ссуд	4.83%	↓	1.57%
Размера резервов на потери по ссудам и иным активам	8.02%	↑	-3.06%
Ссудная задолженность	657 298 945	рост	54 925 737
Резерв на возможные потери	47429890	рост	-16 281 349
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (мах – 800%)	176.34	↑	-63.55
Совокупная величина риска по инсайдерам банка(мах – 3%)	0.26	↑	-0.56

Объемы ссудной задолженности и РВПС в течение года имели разнонаправленное значение плюс 54 925 737 и минус 16 281 349 тыс. рублей соответственно, изменение положительное.

Обобщая все указанное можно говорить о положительных тенденциях по размерам кредитного риска ПАО «Совкомбанк» за 2019 год, но произошло увеличение доли просроченной задолженности, в течение года просматривается нарушения платежной дисциплины, при этом деклассификация до списывания долга не доходит.

В течение 2020 года произошли следующие изменения: доля просроченных ссуд увеличилась плюс 3,75 %, доля просроченных ссуд высокая, при этом тенденция – отрицательная; доля резервирования по выданным кредитам увеличилась плюс 4,74 % - это высокое значение, тенденция - отрицательная; размер крупных кредитных рисков уменьшился на 26,26%, состояние можно оценить как удовлетворительное, при этом тенденция – положительная; размер кредитных рисков на инсайдеров снизился на 0,2 % состояние можно оценить как удовлетворительное, при этом тенденция – положительная.

Таблица 3 – Анализ кредитного риска по состоянию на 31.12.2029 г.

Показатель	Значение	Тенденция	Изменение
Доля просроченных ссуд	8.58%	↑	3.75%
Размера резервов на потери по ссудам и иным активам	12.76%	↑	4.74%
Ссудная задолженность	815074932	рост	157775987
Резерв на возможные потери	94348267	рост	46918377
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (мах – 800%)	150.07	↑	-26.26
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (мах – 3%)	0.24	↑	-0.2

По данным таблицы 3 объемы ссудной задолженности и РВПС в течение года увеличивали свое значение на 157775987 и 49618377 тыс. рублей соответственно, изменение положительное по объемам привлечения и отрицательное по увеличению отвлечения средств в резервы.

Обобщая все указанное можно говорить о положительных тенденциях по размерам кредитного риска ПАО «Совкомбанк» за 2020 год, но произошло увеличение доли просроченной задолженности, в течение года просматривается нарушения платежной дисциплины, при этом деклассификация до списывания долга не доходит.

По динамике за три года полученные данные можно интерпретировать следующим образом: значение кредитного риска удовлетворительное плюс положительные тенденции; значение удовлетворительное плюс отрицательные тенденции; значение удовлетворительное плюс положительные тенденции и увеличение резервов как экономическая защита, без превышения лимитов.

Проанализировав способы снижения кредитного риска, и проведя его оценку в ПАО «Совкомбанк» можно сделать следующие выводы:

- а) размеры кредитного риска остаются на приемлемом уровне;
- б) увеличение просроченной задолженности в абсолютном и относительном выражении;
- в) рост объемов кредитования на фоне кризисных явлений;
- г) увеличение кредитов с повышенным резервированием;
- д) резервы под обесценение кредитов растут соразмерно просроченным обязательствам.

В целом действующую систему управления кредитными рисками можно признать удовлетворительной, о чем говорят нам приведенные данные. Но в современных банковских и общеэкономических реалиях следует развивать оценку рисков и систему управления ими.

Практическая подготовка 10 Анализ кредитной политики

Алгоритм выполнения работы

Приведем пример анализа. На основании чего студенты по закрепленным за ними финансовым учреждениям дают приведенную оценку самостоятельно.

Кредитная политика в филиале ПАО «Почта Банк» основана на нескольких программах, в таблице 2.4 приведены основные.

Таблица 2.4 – Кредиты, предоставляемые в филиале ПАО «Почта Банк»

№	Продукт	Процентная ставка, %	Срок	Сумма, рублей	Обеспечение	Пакет документов
1	Прайм-Суперпочтовый	5,90 - 11,9	До 5 лет	50000 — 4000000	Не требуется	Паспорт и СНИЛС
2	Рефинансирование	5,90 - 14,9	От 36 мес. до 60 мес.	50000 — 4000000	Не требуется	Паспорт и СНИЛС
3	Кредит на строительство	4,9 - 19,00	До 7 лет	До 5 000 000	Не требуется	Паспорт, СНИЛС, ИНН номер работодателя
4	Кредит на образование	9,9	До 6 лет	До 2 000 000	Не требуется	Паспорт, СНИЛС, ИНН номер работодателя, договор с учебным заведением (требуется после получения решения по заявке на кредит)
5	Кредит для пенсионеров	3,90 - 18,90	До 5 лет	20000 — 4000000	Не требуется	Паспорт, СНИЛС, ИНН номер работодателя(если работающий), пенсионное удостоверение или справка из Пенсионного фонда РФ, подтверждающая получение трудовой пенсии
6	Покупки в кредит	7,00 - 24,33	До 3 лет	До 300 000	Не требуется	Паспорт и СНИЛС

7	Кредит Почтовый экспресс	3,00 - 25,90	До 5 лет	До 220 000	Не требуется	Паспорт и СНИЛС
---	--------------------------	--------------	----------	------------	--------------	-----------------

Из приведенной выше таблицы видно, что средняя ставка 14,9%, из 7 кредитов наличными, предоставляемых ПАО «Почта Банк». Минимальный срок 3 месяцев, максимальный – 7 лет. Схожесть данных видов кредитов заключается в том, что по ним не требуется обеспечение, а также пакет документов.

ПАО «Почта Банк» для повышения своей эффективности и конкурентоспособности анализирует рынок кредитных ресурсов, финансовое состояние клиентов и с помощью данного анализа определяет основные направления, которые позволят привлечь новых клиентов, увеличить сферу банковских услуг и привлечения дополнительных средств.

Для более подробной оценки проведем анализ кредитного портфеля, его структуры, динамики (Таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Показатели ссудной задолженности физических лиц в разрезе кредитных продуктов ПАО «Почта Банка» за 2018 -2020гг., млн. руб.

Кредитные продукты	2018	2019	2020	Изменение	
				Абсолютное, +/-	Относительное, %
Потребительские кредиты	165343	254206	344922	+ 179579	109,9
Покупки в кредит	24940	36350	45712	+ 20772	83,3
Кредитные карты	9871	13934	20383	+ 10112	106,5
Итого ссудная задолженность физических лиц	200155	304492	411019	+ 210864	105,4
Резерв на возможные потери	26312	29497	40674	+ 14362	54,6
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	173842	274995	362290	+ 188448	108,4

Из таблицы 2.5 видно, что ссудная задолженность физических лиц в основном состоит из потребительских кредитов. Второе место по объемам принадлежит покупкам товаров в кредит, и лишь небольшая часть ссудной задолженности физических лиц – кредитные карты.

Одним из основных направлений деятельности филиала ПАО «Почта Банка» является выпуск и обслуживание кредитных пластиковых карт.

В банке доходы и расходы по операциям с пластиковыми картами отражаются в составе комиссионных доходов и расходов по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Комиссионные доходы включают в себя комиссии за открытие и ведение ссудных счетов, а также комиссионные доходы по кредитным обязательствам. Комиссии за открытие ссудных счетов включаются в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Если существует вероятность того, что кредитное обязательство приведет к предоставлению конкретных ссуд, комиссионные за кредитные обязательства и связанные прямые расходы включаются в состав доходов будущих периодов и отражаются в качестве корректировки фактических доходов по возникшей ссуде [12].

Потребительские кредиты по срокам предоставления займов по данным ПАО

«Почта Банк» приведены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Потребительские кредиты по срокам предоставления займов по данным ПАО «Почта Банк»

Показатели	2018	2019	2020	Изменение	
				Абсолютное, +/-	Относительное, %
До 30 дней	11352	49	3429	- 7923	- 69,8
От 31 до 90 дней	63989	2305	24191	-39707	- 62,1
От 91 до 180 дней	4568267	299400	274476	- 293791	- 51,7
От 181 до 1 года	13534835	15138737	15199223	+ 1664388	12,3
От 1 года до 3 лет	76637411	89486689	77245378	+ 607967	0,8
Свыше 3 лет	170958444	257597145	295876247	+ 124917803	73,1
Овердрафт	12557569	18849705	19607535	+ 7049966	56,6

Из приведенной таблицы 2.6 мы можем сделать вывод о том, что за исследуемый период объем выдачи потребительских кредитов увеличился на 1572.8%, что в абсолютном отклонении составило 133898703 тыс. руб. Также исходя из таблицы мы можем наблюдать уменьшение объемов кредитов от 30 дней до 180 дней и увеличение кредитов по срокам свыше 3 лет на 73,1% или на 124917803 тыс. рублей.

Если вероятность того, что кредитное обязательство приведет к предоставлению конкретных ссуд, чрезвычайно мала, комиссионные за кредитные обязательства признаются в отчете о финансовых результатах в течение оставшегося срока кредитного обязательства. В случаях, когда срок кредитного обязательства истекает и по нему не заключается кредитный договор, комиссионные по таким кредитным обязательствам признаются в отчете о финансовых результатах по истечении срока обязательства [2].

Одним из ключевых элементов кредитной политики Банка является создание надежной системы резервов под риск невозврата ссуд.

В целях обеспечения защиты от возможных потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности банком создан резерв в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2018 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на 01.01.2021 в размере 48728966 тыс. руб.

Банком устанавливаются процентные ставки, приемлемые для развития и обеспечения доходности. Кредитный риск минимизируется соблюдением установленных в банке правил, порядка и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности Заемщика, лимита риска на кредитный продукт, группы риска по внутрибанковским методикам оценки уровня кредитного риска и принятия решений о предоставлении кредитов [15].

При выдаче кредитов наличными банк перечисляет денежные средства на счет

карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения [11].

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами (Таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Количество потребительских кредитов, выданных ПАО «Почта Банка» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Изменение	
				Абсолютное, +,-	Относительное, %
Кредиты наличными и POS	290418	389514	426780	+ 136362	46,9
Кредитные карты	14963	21446	23204	+ 8241	55,1
Общая величина ПК	305381	410960	449984	+ 144603	47,4

Из таблицы 2.7 видно, что в 2019 г. объем выданных потребительских кредитов возрос почти на 35%, при этом основной прирост обеспечен выданными кредитными картами. В 2020 г. ситуация ухудшилась, по сравнению с предшествующим периодом прирост потребительского кредитования увеличился менее, чем на 10%.

Для более подробной оценки исследуем структуру выданных кредитов в разрезе различных их видов (Таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Состав выданных потребительских кредитов в зависимости от степени требующегося контроля ПАО «Почта Банк» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Изменение	
				Абсолютное, +,-	Относительное, %
Кредиты наличными и Кредиты, выданные в торговых точках					
Благополучные	254243	341164	363915	+ 109672	43,14
Требующие контроля	4848	6192	8715	+ 3867	79,76
Субстандартные	3262	4909	8902	+ 5640	172,9
Сомнительные	983	974	1407	+ 424	43,13
Неработающие	27082	36275	43841	+ 16759	61,9
Кредитные карты					
Благополучные	12390	18269	18553	+ 6163	49,74
Требующие контроля	349	504	556	+ 207	59,31
Субстандартные	2114	381	433	-1681	-79,5
Сомнительные	1	4	18	+ 17	1700
Неработающие	2009	2288	3644	+ 1635	81,4

Из таблицы 2.8 видно, что в 2019 г. сократился объем кредитов, сомнительных и

требующих контроля по кредитам, выданным наличными и в торговых точках.

По кредитным картам сократился объем субстандартных кредитов. В 2020 году самый низкий прирост наблюдается по благополучным кредитам.

Кроме анализа структуры и динамики потребительских кредитов, для более глубокого изучения кредитования физических лиц в банке необходимо провести оценку рискованности кредитных операций и достаточности резервов на возможные потери [10].

Анализ начнем с основных показателей, характеризующих рискованность осуществления кредитных операций в розничном секторе (Таблица 2.9).

Таблица 2.9. – Показатели, характеризующие рискованность осуществления кредитных операций в розничном сектор за 2018-2020гг., млн. руб.

Показатели	2018	2019	2020	Изменение	
				Абсолютное, +,-	Относительное, %
Ссудная задолженность физических лиц.	200155	304492	411019	+ 210864	105,4
Просроченная задолженность физических лиц	18287	19516	26314	+ 8027	43,9
Доходы по кредитным операциям физических лиц	35061	51354	67369	+ 32308	92,15
Резервы на возможные потери по ссудам	26312	29497	40674	+ 14362	54,6

Данные таблицы 2.9 свидетельствуют о следующем: Ссудная задолженность физических лиц (кредитный портфель физических лиц) возросла на 105,4%, что свидетельствует об увеличении банком сектора рынка и активности на рынке кредитования населения.

Однако, кредитный портфель физических лиц в ПАО «Почта Банк» за данный промежуток времени увеличился почти в 1,3 раза, поэтому следует отметить, что столь высокий рост просроченной задолженности пропорционален росту кредитного портфеля и не вызывает опасений. Существует много факторов, которые влияют на положительное решение банка в выдачи потребительского кредита. Рассмотрим самые основные:

- возраст (не менее 18, но зачастую лучше 21 год);

- Стабильная (официальная) работа, стабильный заработок;
- Семейное положение (также немало важный фактор, по статистике официальным супругам начисляют в 4 раза больше кредитных баллов);
- Отсутствие проблем со службой безопасности банка;
- Кредитная история (отсутствие задолженностей по другим кредитам);
- Скоринговые баллы.

Далее рассмотрим процесс кредитования со стороны заемщика (в виде последовательности шагов):

- 1 шаг - Обращение в банк;
- 2 шаг - Консультация;
- 3 шаг - Предоставление пакета документов;
- 4 шаг - Проверка документов;
- 5 шаг - Подписание кредитного договора, срочного обязательства, анкеты;
- 6 шаг - Формируется досье (кредитное дело);

7 шаг - Рассмотрение дела по отделам в банке - проверка юридической службой, службой безопасности, экономическим подразделением по предоставленному технико - экономическому обоснованию;

- 8 шаг - Рассмотрение на кредитном комитете;
- 9 шаг - Открытие ссудного счета, получение кредита [9].

После заключения кредитного договора с клиентом его данные передаются в отдел мониторинга банка, где на протяжении всего срока действия кредита за ним будет вестись наблюдение.

После предоставления кредита, в момент зачисления суммы на счет у клиента возникает обязанность уплачивать банку проценты за пользование кредита. Для этого в момент оформления кредита клиенту банк выдает график платежей по кредиту, в котором указаны суммы и даты предстоящих ежемесячных платежей.

В анализируемом подразделении ПАО «Почта банк» развит тактический аспект проблемы, и практически неразвит стратегический. Необходимо отметить, что система долгосрочного целеполагания в офисе отсутствует.

Жесткость в кредитной политике определяется вышестоящей инстанцией безапелляционной форме рекомендуется при ожидании чрезвычайных ситуаций в экономической или политической жизни страны. Подобная односторонность политики повышает риски упущенной выгоды.

Цели деятельности банка срочностью до 1 года строятся на основе показателей бизнес-плана. Разработка бизнес-планов осуществляется по вертикальной структуре

банка: кредитный инспектор - офис. Бизнес-план включает в себя совокупность контрольных показателей деятельности банка: финансовых, структурных и качественных, определяющих ориентиры для осуществления деятельности банка в планируемом периоде. При этом сам банк выделяет задачи рыночные (внешние) и внутренние. К рыночным задачам относятся: увеличение или сохранение позиций на местном рынке финансовых услуг, достижение к концу года конкретных объемов активных операций, формирование универсального конкурентного спектра услуг, стремление к имиджу лидера. К внутренним целям относятся: достижение определенного уровня установленных контрольных показателей деятельности банка, поддержание определенного уровня ликвидности операций, реструктуризация активов.

Планирование и размещение финансовых ресурсов производится по принципу оптимальной структуры размещения при максимально возможных объемах привлечения средств. Исходя из объемов привлеченных ресурсов, средств физических (остатки на счетах по вкладам) и юридических лиц (остатки на расчетных, бюджетных счетах, депозиты, векселя), планируется объем их размещения: кредиты населению, МБК, вложения в ценные бумаги и кредитные ресурсы, передаваемые другим учреждениям ПАО «Почта банк».

Данная система имеет свои достоинства, но и ряд недостатков. К безусловным достоинствам можно отнести обозначение общего объема кредитного портфеля, к которому необходимо стремиться в определенный период времени. Недостаток заключается в отсутствии структурных приоритетов, при ярко выраженной экспансионистской направленности плана.

Данный инструмент при использовании высшим менеджментом имеет двойственный характер: за невыполнение показателей бизнес-плана можно наказывать нерасторопный персонал, но при этом, за выполнение или перевыполнение не всегда вознаграждать, принижая значение планирования в современной ситуации.

Вместе с тем отсутствует планирование структуры кредитного портфеля и приоритетных направлений вложения кредитных ресурсов, а также гибкость, заключающаяся в своевременном изменении приоритетов.

По результатам переговоров с заинтересованными сторонами, управляющий ставит перед руководителем кредитного отдела задачи в отношении данных контрагентов: выдать кредит в минимальные сроки, рассмотреть заявку внимательнее, подготовить аргументированный отказ. Руководитель отдела определяет конкретных клиентов для каждого исполнителя, ставит сроки рассмотрения пакетов документов, режимы функционирования ссудных счетов, сроки осмотров заложенного имущества и т.п. Этот

аспект деятельности позволяет упорядочить кредитную работу, но не носит определяющего характера, и не должен превращаться в доминирующий. На этом этапе не решаются проблемы приоритетов, только реализуются ранее определенные отношения к событиям.

В банке нет понимания необходимости вариативности поведенческой конструкции, увеличения или уменьшения агрессии в отношении клиентов. Все действия сотрудников совершаются в соответствии с регламентами, являются неким усредненным вариантом поведения, тяготеющим к пассивности. Активность в отношении клиентуры провоцируется управляющим, и не воспринимается персоналом как норма. В связи с этим банк проигрывает агрессивным деловым банкам в вопросах оперативного привлечения клиентуры.

Анализ адекватности. Данный аспект кредитной политики реализуется с помощью анализа выполнения бизнес-плана экономической службой и носит оценку наполнения конкретных количественных показателей к заданному сроку. Результаты деятельности кредитующих подразделений за определенный период рассматриваются на заседаниях Комиссии по работе с просроченной задолженностью. В этой связи анализируются лишь допущенные ошибки и планы по их исправлению, пути выхода из сложившихся ситуаций. Отсутствует видение вопроса в части соответствия кредитной деятельности кредитной политике. В связи с этим, нет понимания того, что допускаемые ошибки являются следствием ошибок в кредитной политике или отклонениями от правильной кредитной политики.

Составление аналитической записки к годовому отчету также представляет из себя изложение фактов и решения по оперативному исправлению ошибок, без осознанного понимания направления развития кредитного бизнеса, выявления ошибок и корректировки выбранного курса.

Организационная оболочка. Представляет собой развитый элемент в части кредитного процесса. Головные отделения снабжают территориальные офисы инструктивным материалом по конкретным видам кредитных продуктов и технологиям. Имеются инструкции по кредитованию юридических лиц и населения, по работе с просроченной задолженностью.

С точки зрения кредитной политики, инструктивный материал по основным направлениям должен быть совершенен, процедурные вопросы не должны являться тормозом в осуществлении стратегических задач. Совокупность инструкций ПАО «Почта банк» функциональна, существенно облегчает кредитную деятельность. Своевременно появляются новые кредитные продукты, регулирующиеся соответствующими

инструкциями. Позитивным является практика всеобщего обсуждения продукта перед его запуском по всей системе ПАО «Почта банк», таким образом, практики на местах обладают правом законодательной инициативы.

Вместе с тем для офисов остается недостаточно разработанным процесс принятия стратегических решений. Вопросы кредитования конкретных клиентов не носят организованного характера, в части рассмотрения заявок на предмет адекватности кредитной политики. Кроме того, наблюдается перекося в сторону тактической части, она более развита и на нее тратится больше времени. Игнорирование стратегии приводит к потере эффективности организации, снижению адаптивности.

В результате чрезмерного ограничения кредитных инициатив офисов, а также концентрации всех ресурсов в аппарате Отделений, финансовый результат районных структур банка имеет неоднозначную оценку. Несмотря на общую прибыль, регионально идет высококонкурентная борьба с возможной потерей сегментов кредитования.

К недостаткам следует отнести тот факт, что с возросшими объемами работ с трудом справляется персонал, который перегружен работой, от этого страдает качество предоставляемых банком услуг.

Таким образом, банку необходимо, сохраняя удачные и позитивные моменты функционирования кредитного бизнеса, осознать основные недостатки в работе.

В анализируемом банке, наглядно проявляется диспропорция между стратегическим и тактическим аспектами управления кредитной деятельностью. Игнорирование изучения условий развития уже привело банк к высокому уровню невозвращенных кредитов, в настоящий момент банку помогает сохранять свои лидирующие позиции исключительно благоприятная для него макроэкономическая и политическая конъюнктура. Между тем, долго оставаться в лидерах роста объемов кредитования только за счет внешних факторов банк не сможет. С клиентурой необходимо удерживать постоянный контакт, изменяя направления и степень приложения сил. Определение данных факторов требует достаточно много сил и времени, в то время как, проводить подобный анализ, перегруженный оперативными вопросами персонал банка не в состоянии.

Практическая подготовка 11 Анализ финансовых результатов

Алгоритм выполнения работы

Рассмотрим основные показатели и результаты деятельности ПАО «Совкомбанк» в динамике за 2018-2020 годы. Объем активов, приносящих доход, составляет 90,55% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 82,11% в общем объеме пассивов (Таблица 2.1). Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%) [18].

Таблица 2.1 - Структура доходных активов за 2018-2020 годы (тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Межбанковские кредиты	183647684	(20.30%)	164741905	(15.34%)	103606511	(7.40%)
Кредиты юр.лицам	189709235	(20.97%)	199324800	(18.56%)	324021498	(23.14%)
Кредиты физ.лицам	201733510	(22.30%)	284627059	(26.51%)	331850666	(23.70%)
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	20827774	(2.30%)	23234891	(2.16%)	46990787	(3.36%)
Вложения в ценные бумаги	296730923	(32.80%)	413274678	(38.49%)	581134056	(41.50%)
Прочие доходные ссуды	6455005	(0.71%)	7355046	(0.68%)	8890548	(0.63%)
Доходные активы	904711142	(100.00%)	1073741014	(100.00%)	1400215093	(100.00%)

Как видно из приведенных данных незначительно изменились суммы розничного кредитования, объем векселей; увеличились суммы вложений в ценные бумаги, значительно увеличились суммы корпоративных кредитов, вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования; сильно уменьшились суммы МБК.

В общем по таблице общая сумма доходных активов увеличилась на 30,4% с 1073,74 до 1400,22 млрд.руб. Отношение прочих ценных бумаг ПАО «Совкомбанк» к источникам собственных средств составляет 181,24%. Такая высокая доля может свидетельствовать о возможном наличии проблемных активов.

Представим состав доходных активов в виде диаграммы (Рисунок 2.1) [18].

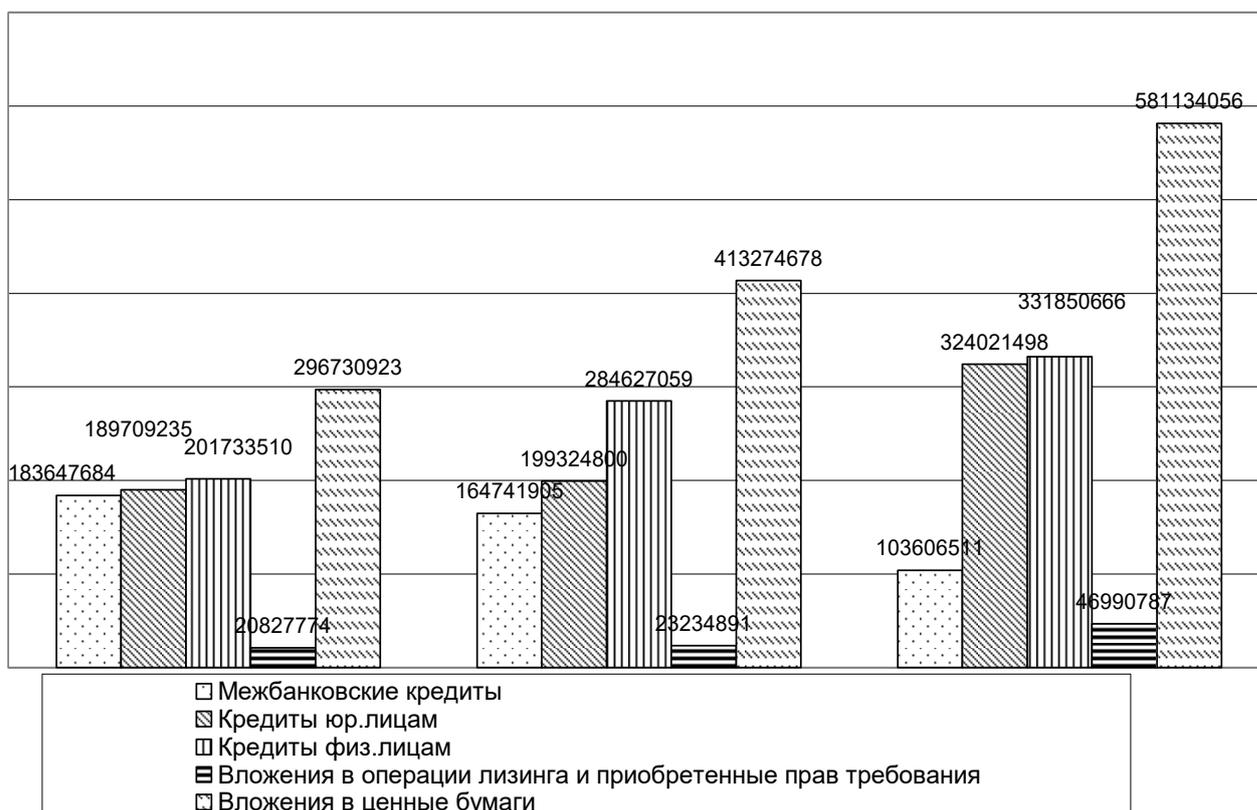


Рисунок 2.1 – Диаграмма состав доходных активов ПАО «Совкомбанк» за 2018-2020 годы (тыс. руб.)

Далее оценим обеспеченность размещенных средств [19]. Анализ таблицы 2.2 позволяет предположить, что банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются имущественные залоги. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, будет возмещен объемом обеспечения [19].

Таблица 2.2 – Анализ активов ПАО «Совкомбанк» по степени обеспеченности выданных кредитов и ее структуре за 2018-2020 годы (тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	74303294	(12.78%)	84638242	(13.19%)	70973244	(9.29%)
Имущество, принятое в обеспечение	346994763	(59.69%)	385884149	(60.13%)	472462594	(61.83%)
Полученные гарантии и поручительства	659930731	(113.51%)	849779271	(132.41%)	1278280996	(167.30%)
Сумма кредитного портфеля	581373208	(100.00%)	641798945	(100.00%)	764074932	(100.00%)
-в т.ч. кредиты юр.лицам	156623649	(26.94%)	164256989	(25.59%)	282219482	(36.94%)
-в т.ч. кредиты физ.лицам	201733510	(34.70%)	284627059	(44.35%)	331850666	(43.43%)

-в т.ч. кредиты банкам	162647684	(27.98%)	149241905	(23.25%)	52606511	(6.88%)
------------------------	-----------	----------	-----------	----------	----------	---------

Рассмотрим структуру процентных обязательств банка в таблице 2.3. Как видно из представленной таблицы за 2018-2019 годы незначительно изменились суммы по вкладам физических лиц; сильно увеличились суммы средств юридических лиц; уменьшились объемы суммы средств банков (МБК и корсчета). Следует отметить общее увеличение суммы процентных обязательств на 18,3% с 862,28 до 1019,70 млрд.руб.

Таблица 2.3 – Структура процентных обязательств ПАО «Совкомбанк» за 2018-2020 годы (тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Средства банков (МБК и корсчетов)	197422901	(22.90%)	161669389	(15.85%)	132357780	(10.42%)
Средства юр. лиц	225837335	(26.19%)	371879471	(36.47%)	521798110	(41.10%)
- в т.ч. текущих средств юр. лиц	128669166	(14.92%)	168853100	(16.56%)	236338615	(18.61%)
Вклады физ. лиц	391475498	(45.40%)	436759529	(42.83%)	458883066	(36.14%)
Прочие процентные обязательства	47548631	(5.51%)	49388225	(4.84%)	156645095	(12.34%)
- в т.ч. кредиты от Банка Р	857400	(0.10%)	783839	(0.08%)	1800873	(0.14%)
Процентные обязательства	862284365	(100.00%)	1019696614	(100.00%)	1269684051	(100.00%)

Общее значение суммы процентных обязательств увеличилась на 24,5% с 1019,70 до 1269,68 млрд.руб. [18].

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) уменьшилась за год с 30,68% до 10,63%. При этом рентабельность капитала ROE уменьшилась за год с 41.37% до 13.42%.

Рассмотрим данные финансовой отчетности по результатам деятельности ПАО «Совкомбанк» за период 2018-2020 гг.(Таблица 2.4) [18]

Таблица 2.4 – Финансовые результаты деятельности ПАО «Совкомбанк» за 2018-2020 годы (тыс. руб.)

Показатель	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Отклонение	
				Абс.	Отн.
Чистые процентные доходы	31332471	44823390	66083357	34750886	110,91
Чистые непроцентные доходы	16667497	27317070	18300809	1633312	9,80
Чистые операционные доходы	42928853	74792302	81365946	38437093	89,54
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	-5071115	2651842	-3018220	2052895	-40,48
Чистые доходы (расходы)	61159103	91648867	76885306	15726203	25,71
Финансовый результат (балансовый)	16878645	45707968	23281633	6402988	37,94

Прибыль после налогообложения	13428369	41164297	18466194	5037825	37,52
-------------------------------	----------	----------	----------	---------	-------

По приведенным данным результатов деятельности ПАО «Совкомбанк» за 2018-2020 г.г можно сделать выводы о том, что чистые процентные доходы увеличились более чем вдвое, что составило 66283357 тыс. рублей. Чистые непроцентные доходы также выросли, что произошло за счет развития агентских услуг и расширения их ассортимента, увеличение на 9,8 %, что составило 1633312 тыс. рублей. Чистые операционные доходы выросли по сравнению с результатами 2018 года на 89,54%, что составило 38437093 тыс. рублей, но оказались ниже аналогичных 2019.

Значительное отрицательное влияние на финансовый результат оказали изменения резервов - уменьшение на 40,48%, что составило 2052895 тыс. рублей.

Основные финансовые результаты имеют положительную динамику, увеличился на 37,94% - финансовый результат и прибыль после налогообложения – 37,52% , что составило изменение на 6402988 и 5037825 тыс. рублей соответственно.

Практическая работа 2. Анализ результатов деятельности коммерческого банка

Теоретическая часть

Финансовый результат в рамках экономического анализа имеет следующую роль:

- а) показывает результат банковских операций;
- б) свидетельствует о достижении/недостижении основной цели деятельности;
- в) позволяет оценивать эффективность деятельности банка, его активных и пассивных операций с целью корректировки стратегии развития банка.

Этапы анализа доходов кредитной организации:

- исследование структуры доходов по экономическому содержанию в динамике;
- оценка групп стабильных и нестабильных доходов;
- структурно-динамический анализ процентных и непроцентных доходов;
- оценка сопряженности доходов и соответствующих доходобразующих активов;
- используя ф. 102 проводится анализ доходов по валютной составляющей;
- определение показателей качества доходов банка:

Анализ расходов кредитной организации проводится аналогично анализу доходов банка. Особое внимание заслуживает анализ групп таких статей как расходы, связанные с обеспечением функционирования банка (административно-хозяйственные расходы). Данная группа расходов может быть существенна и составлять от 50 до 60% в сумме доходов.

Этапы анализа расходов аналогичны этапам анализа доходов, однако, в качестве седьмого этапа добавляется - сопоставление доходов и расходов по их видам с целью определения эффективности отдельных банковских операций.

Этапы анализа прибыли:

- 1) сопоставление прибыли, полученной банком с другими банками региона средним показателем прибыли;
- 2) анализ структурно-динамический;
- 3) трендовый анализ: а) определяется среднее значение прибыли за 3 года; б) выявляются периоды деятельности банка с наибольшим (наименьшим) объемом прибыли; в) определяются наметившаяся тенденция в изменении прибыли, делается прогноз (рост/падение прибыли).

Практическая часть

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансового результата коммерческого банка.
2. Задачи анализа финансовых результатов банка.
3. Классификация доходов банка. Понятие валового дохода.
4. Классификация расходов банка. Понятие расходов всего.
5. Слагаемые суммарной прибыли коммерческого банка.
6. Структура отчета о прибылях и убытках.
7. Качественная и количественная оценка прибыли банка.
8. Оценка эффективности результатов деятельности банка.

Практическая работа:

1. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
2. Тростовые операции банков, перспективы развития.
3. Структура отчета о прибылях и убытках. Расшифровка основных статей отчета.
4. Анализ показателей доходов, расходов и прибыли банка на основе коэффициентов. Оценка эффективности результатов деятельности банка.