

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Руководство для практических занятий

по курсу

«Анализ деятельности банков и управление рисками»

для студентов специальности «Финансы и кредит»

СОСТАВИТЕЛЬ:

Н.И. Барташевич – ассистент кафедры бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

Тема 1: Анализ состояния собственных средств банка

Задача 1. Провести анализ соотношения собственных средств и обязательств банка, дать оценку структуры собственного капитала банка и проверить соблюдение банком необходимых нормативов, используя данные таблицы 1. Сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные для анализа

Показатели	На начало года		На конец года		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
А	1	2	3	4	5	6	7
1 Собственные средства, всего							
- уставный фонд	160 000		160 000				
- эмиссионные разницы	21 000		21 000				
- резервный фонд	80 000		96 000				
- фонд переоценки	65 000		77 000				
- прочие фонды банка	181 000		203 000				
- накопленная прибыль	99 000		144 000				
2 Обязательства, всего	4 640 000		11 760 000				
Итого							

Задача 2. Провести оценку достаточности нормативного капитала банка за отчетный год, используя данные таблицы 2. Сделать выводы.

Таблица 2 - Исходные данные для анализа

Показатели (активы и внебалансовые обязательства)	Сумма, млн. руб.	Степень риска, %	Кредитный риск, млн. руб.
1. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	2500		
2. Средства в Национальном банке	9200		
3. Средства на счете фонда обязательных резервов в НБ	4120		
4. Ценные бумаги Правительства Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях	1500		
5. Ценные бумаги НБ, номинированные в белорусских рублях	2180		
6. Средства в центральных банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития	3600		
7. Ценные бумаги Правительства, номинированные в ин. валюте	1220		
8. Ценные бумаги НБ, номинированные в иностранной валюте	3190		
9. Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	5600		
10. Кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов	3780		
11. Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных банков стран группы "В", банков группы "А"	5620		
12. Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг местных органов управления стран группы "А", юридических лиц группы "А";	6450		
13. Кредитная задолженность физ. лиц по кредитам на строительство жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физ. лицам	7990		
14. Кредитная задолженность физ. лиц по кредитам на строительство жилых помещений, полностью обеспеченная залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся жилые помещения	1380		
15. Ценные бумаги банков и НКФО Республики Беларусь	1340		
16. Ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь	1120		
17. Средства в банках и НКФО Республики Беларусь	3880		
18. Кредитная задолженность местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь	5960		
19. Ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь	4520		
20. Здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	11090		
21. Платежные инструменты (дорожные чеки и др.) банков группы «D», юридических лиц группы «D»	1230		
22. Кредитный эквивалент условного обязательства со степенью риска 100%	2560		
23. Кредитный эквивалент условного обязательства со степенью риска 50%	4220		
24. Кредитный эквивалент условного обязательства со степенью риска 20%	7880		
25. Кредитный эквивалент условного обязательства со степенью риска 0%	9125		
Итого		X	

Справочно: нормативный капитал – 65350 млн. руб.; величина рыночного риска – 70125 млн. руб.; валовой доход банка за предыдущие три года: +25660 млн. руб., -5400 млн. руб.; +20120 млн. руб.

Расчет ОР осуществить в соответствии с базовым индикативным подходом.

Задача 3. Рассчитать величину дополнительного капитала третьего уровня, величину нормативного капитала и норматив достаточности нормативного капитала на основе следующих данных:

Основной капитал 1 уровня составляет 70 000 млн. руб.; дополнительный капитал 2 уровня – 20 000 млн. руб.; краткосрочный субординированный кредит привлеченный – 60 000 млн. руб.; величина кредитного риска составляет 800 000 млн. руб.; величина операционного риска – 8 000 млн. руб.; величина рыночного риска 45 000 млн. руб.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ

Задача 4. На основании данных таблицы 3 рассчитать величины основного, дополнительного и нормативного капитала; провести анализ иммобилизации капитала; рассчитать нормативы и показатели достаточности нормативного (основного) капитала при условии, что величины кредитного, операционного и рыночного рисков составляют 400 000 000 тыс. руб., 200 000 тыс. руб. и 30 000 000 тыс. руб. соответственно.

Таблица 3 - Исходные данные для анализа, тыс. руб.

Показатели	На начало периода	На конец периода
1. Основной капитал (капитал I уровня)		
1.1. зарегистрированный уставный фонд	20 000 036	22 576 000
1.2. эмиссионный доход	-	-
1.3. фонды банка и прибыль прошлых лет (кроме фонда дивидендов), в части подтвержденной аудиторской организацией	21 516 430	21 893 120
1.4. собственные акции, выкупленные у учредителей (участников)	1 215	1 380
1.5. убытки прошлых лет	-	-
1.6. убыток отчетного года	-	-
1.7. вложения в дочерние банки, НКФО и иные дочерние юридические лица	-	230 000
1.8. долевые участия (в размере 20 процентов и более в уставном фонде юридического лица)	340 000	340 000
2. Дополнительный капитал II уровня		
2.1. прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией, и текущего года с учетом использования	972 199,4	1 104 843,0
2.2. переоценка основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	2 674 238,6	2 674 238,6
2.3. переоценка прочих статей баланса	637,1	861,4
2.4. привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем)	120 000	-
2.4.1. долгосрочный субординированный кредит (заем), принимаемый для расчета дополнительного капитала (в размере не более 50 процентов строки 1)		
3. Дополнительный капитал III уровня		
3.1. привлеченный краткосрочный субординированный кредит (заем)	33 428 571	30 000 000
3.1.1. краткосрочный субординированный кредит (заем), принимаемый для расчета дополнительного капитала		
4. Итого дополнительный капитал (II и III уровня)		
4.1. дополнительный капитал (II и III уровня), принимаемый для расчета нормативных средств (капитала) (строка 4 в сумме, не превышающей строку 1)		
5. Иммобилизация (в узком смысле)		
5.1. Источники	1 400 760,9	1 567 800,0

5.2. Затраты	1 230 980,8	1 760 780,0
6. Недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	78 000	-
7. Недосозданный резерв под обесценение ценных бумаг	-	-
8. Выданный субординированный кредит (заем)	-	-
9. Нормативный капитал		

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ

Задача 5. На основании данных таблицы 4 оцените эффективность использования собственного капитала коммерческих банков. Проведите факторный анализ $R_{СК} \left(\frac{Д}{А} \times \frac{П}{Д} \times \frac{А}{СК} \right)$.

Таблица 4 - Исходные данные для анализа

Показатели	ОАО «БПС-Сбербанк»		«Приорбанк» ОАО	
	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год
1 Собственный капитал (СК), млн. руб.	128586,9	171151,9	202294,8	272070,9
2 Уставный фонд (УФ), млн. руб.	25180,0	46715,2	24795,8	101009,1
3 Активы (всего) (А), млн. руб.	762865,4	1206845,5	1127369,6	1704524,5
4 Доходы (Д), млн. руб.	156909,5	204760,3	171094,3	231919,9
5 Прибыль (П), млн. руб.	11836,4	11661,2	42034,2	60779,6
6 Рентабельность СК, %				
7 Рентабельность УФ, %				
8 Возможный размер активов, взвешенных на риск				
9 Возможный размер увеличения активов за счет СК				
10 Полнота использования СК, %				

Таблица 5 - Исходные данные для факторного анализа $R_{СК}$ ОАО «Приорбанк»

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
$R_{СК}$			
Д/А			
П/Д			
А/СК			

Тема 2: Анализ привлеченных и заемных средств банка

Задача 1. На основании данных таблицы 1 провести анализ состава, структуры и динамики обязательств банка за два года деятельности. Сделать аргументированные выводы.

Таблица 1 – Состав, структура и динамика привлеченных средств банка за 2011-2012гг.

№	Показатели	2011 год		2012 год		Отклонение		Темп роста, %
		сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
1	Срочные депозиты	315 000		549 000				
2	Депозиты до востребования	327 300		424 100				
3	Остатки на расчетных счетах клиентов	340 200		310 400				
4	Средства на корреспондентских счетах	450 120		313 500				
5	Межбанковские кредиты, полученные	520 100		350 120				
	Итого	1 952 720		1 947 120				

Вывод:

Задача 2. Провести оценку стабильности депозитной базы банка на основании данных, приведенных в таблице 2. Сделать выводы. Оборот по выдаче краткосрочных кредитов за год – 500 000 млн. руб.

Таблица 2.1 – Исходные данные для анализа привлеченных средств, млн. руб.

Показатели	На начало года		Обороты по счетам		На конец года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
А	1	2	3	4	5	6
1. Срочные депозиты:	-	150 000	120 000	480 000	-	510000
- до 3 месяцев	-	50 000	50 000	195 000	-	
- до 6 месяцев	-	36 000	36 000	153 000	-	
- до 12 месяцев	-	29 000	32 000	49 000	-	
- до 18 месяцев	-	18 000	2 000	48 000	-	
- до 24 месяцев	-	7 000	-	35 000	-	
- до 36 месяцев	-	10 000	-	-	-	
2. Депозиты до востребования	-	110 000	58 000	196 000	-	
3. Остатки на расчетных счетах клиентов	-	204 000	573 000	886 000	-	
Итого	-				-	

Таблица 2.2 – Показатели стабильности депозитной базы банка

Показатели	Срочные депозиты	Депозиты до востребования	Остатки на расчетных счетах клиентов	Всего

Задача 3. На основании данных таблицы 3 провести анализ стабильности величины остатка средств по группам счетов клиентов банка. Сделать выводы.

Таблица 3.1 – Исходные данные для решения задачи, млн. руб.

Дата	Срочные депозиты	Депозиты до востребования	Остатки на расчетных счетах	Средства на корреспондентских счетах	Межбанковские кредиты	Итого
А	1	2	3	4	5	6
На 1.01	15450	11200	5700	23100	30200	
На 1.02	14200	10800	9400	21300	14100	
На 1.03	16900	9920	8500	12000	10200	
На 1.04	17800	10400	7950	15600	6500	
На 1.05	11350	8600	4560	22010	4200	
На 1.06	16520	9200	1250	19800	31200	
На 1.07	14890	11200	6580	17500	18400	
На 1.08	14800	11340	7120	18630	15400	
На 1.09	15300	12000	4850	14200	17830	
На 1.10	17700	10500	5630	15320	12340	
На 1.11	14400	10900	4590	14560	12560	
На 1.12	18400	11100	3100	12210	11010	
На 1.01	16300	10540	2800	14850	10800	
Средний остаток (Оср)						

Примечание: средний суммарный остаток средств на счете или по группе счетов клиентов банка (Оср):

$$\text{Оср} = (O_1 / 2 + O_2 + O_3 + \dots + O_{T-1} + O_T / 2) / (T-1)$$

Таблица 3.2 – Показатели стабильности величины остатка средств по группам счетов клиентов банка

Показатели	Срочные депозиты	Депозиты до востребования	Остатки на расчетных счетах	Средства на корреспондентских счетах	Межбанковские кредиты	Итого

Задача 4. На основании данных таблицы 4 определить среднюю стоимость привлеченных ресурсов банка и провести анализ ее изменения в отчетном году по сравнению с прошлым. Сделать выводы.

Таблица 4 – Исходные данные для решения задачи

Показатели	Среднегодовые остатки ресурсов, млн. руб.		Средняя процентная ставка, %		Стоимость ресурсов, млн. руб.	
	Прошлый год	Отчетный год	Прошлый год	Отчетный год	Прошлый год	Отчетный год
1	2	3	4	5	6	7
1. Срочные депозиты	215 000	480 000	30	50		
2. Депозиты до востребования	195 400	310 500	10	20		
3. Остатки на расчетных счетах клиентов	158 000	312 700	1	1		
4. Средства на корреспондентских счетах	350 000	410 950	1	0,8		
5. Межбанковские кредиты, полученные	540 500	740 620	35	55		
Итого	1 458 900	2 254 770	x	x		

Задача 5. Провести анализ эффективности использования межбанковских кредитов в банке, если известно, что годовые доходы по МБК составили 5920 млн. руб., годовые доходы по всем активным операциям банка составили 180950 млн. руб., среднегодовые остатки активов, приносящих доход 712650 млн. руб. Среднегодовые остатки МБК – 22510 млн. руб. Сделать выводы.

Задача 6. На основе публикуемой отчетности и таблицы 5 оцените эффективность использования привлеченных и заемных средств банка.

Таблица 5 – Исходные данные и расчет показателей

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+;-)	Темп роста, %
1 Привлеченные средства, млн. руб.				
2 Заемные средства, млн. руб.				
3 Кредитные вложения банка, млн. руб.				
4 Доходные активы, млн. руб.				
5 Процентные доходы, млн. руб.				
6 Процентные расходы, млн. руб.				
7 Прибыль, млн. руб.				
8 Показатель эффективности использования привлеченных средств, $(1/3)*100, \%$				
9 Показатель эффективности использования обязательств, $(1+2)/3$				
10 Коэффициент размещения платных средств, $(1+2)/4$				
11 Рентабельность использования платных средств, $(7/(1+2))*100, \%$				
12 Коэффициент отдачи депозитных средств, $(5/6)$				

Тема 3: Анализ активных операций банка

Задача 1. На основании данных таблицы рассчитайте коэффициент степени ликвидности активов на 01.01.2011 г. и 01.01.2012 г. Сделайте выводы.

Таблица 1 – Исходные данные для решения задачи

№ п/п	Показатель	% лик- вид- ности	Значение показателя, тыс. руб.	
			01.01.2011г.	01.01.2012г.
АКТИВ				
1	Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни		33715,8	39843,0
2	Средства в НБ РБ		81313,1	58714,0
3	Средства до востребования в центральных (национальных) банках стран группы «В», банках группы «В»		24711,3	28735,4
4	Средства до востребования в банках-резидентах		6871,1	9018,3
5	Межбанковские кредиты, предоставленные банкам-резидентам в бел. рублях, обеспеченные гарантиями НБ		54643,4	44317,8
6	Средства на резервном счете в НБ в пределах причитающихся сумм по расчету резервных требований		73715,2	123007,8
7	Средства на резервном счете в НБ, внесенные сверх причитающихся сумм		4615,3	7815,2
8	Ценные бумаги НБ, номинированные в белорусских рублях		53718,7	88015,1
9	Ценные бумаги Правительства, номинированные в ин. валюте		8511,8	9614,2
10	Ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами		1115,6	1416,3
11	Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам под залог имущества на определенный срок		573793,7	1043980,0
12	Участие в хозяйственной деятельности юридических лиц (до 20%)		1113,4	1618,0
13	Здания, сооружения и другие основные фонды		48713,2	56716,8
14	Прочие активы		25818,2	39012,3
15	Итого активов	X	992369,8	1551824,2

Таблица 2 – Оценка активов банка по уровню ликвидности

Показатели	На 01.01.2011г.		На 01.01.2012г.		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. ве- са, п.п.	
1 Абсолютно ликвидные активы (A_1) – 100%							
2 Высоколиквидные активы (A_2) – 80%							
3 Среднеликвидные активы (A_3) – 50%							
4 Неликвидные активы (A_4) – 0%							

5	Активы с избирательной будущей ликвидностью (A ₅)						
	Всего активов (Ав)						

Задача 2. На основании данных таблицы охарактеризуйте качество активов с позиции риска. Сделайте выводы.

Таблица 3 – Исходные данные для решения задачи

№ п/п	Показатель	Коэффициент риска, %	Значение показателя, тыс. руб.	
			на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.
1	Наличные денежные средства		33892,9	53815,3
2	Средства в НБ РБ на корреспондентском счете		79002,1	115013,4
3	Средства на счете фонда обязательных резервов в НБ РБ		84589,0	134008,7
4	Средства в других банках:			
4.1.	- средства в банках группы «А»		86514,1	107507,3
4.2.	- средства в банках-резидентах и в банках группы «В»		6934,8	7405,5
4.3.	- средства в центральных банках стран группы «D»		—	790,3
5	Ценные бумаги:			
5.1.	- ценные бумаги Правительства Республики Беларусь в национальной валюте		53428,3	89016,2
5.2.	- местных органов управления РБ		13617,2	15713,1
5.3.	- выпущенные юридическими лицами РБ		1915,4	1817,2
6	Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам:			
6.1.	- кредиты в национальной валюте, выданные под залог ценных бумаг Правительства РБ, номинированных в белорусских рублях		7919,4	6014,7
6.2.	- кредиты под залог имущества		369793,7	732018,2
6.3.	- кредиты, выданные под гарантию банков РБ		31084,3	23015,2
6.4.	- кредиты физическим лицам на строительство жилья, полностью обеспеченные залогом жилых помещений, принадлежащих на правах собственности данным физическим лицам		25730,3	34820,9
6.5.	- кредиты, обеспеченные гарантиями юридических лиц РБ		2500,0	2713,2
6.6.	- просроченные кредиты юридических лиц		282371,3	63815,3
6.7.	- просроченные кредиты физических лиц		55205,9	12013,9
6.8.	- прочие кредиты		7123,9	8019,8
7	Долевое участие в уставном фонде юридического лица (15%)		1187,0	1618,0
8	Здания, сооружения и другие основные фонды		45796,4	53713,3
9	Прочие активы		23882,2	37011,4
10	Итого активов		1212488,2	1499860,9
11	Созданные резервы по активным операциям		67148,8	34118,3
12	Сумма активов, взвешенных на риск			
13	Активы, приносящие доход			

Таблица 4 – Коэффициенты, характеризующие качество активов с позиции риска

Показатель	На 01.01.2011г.	На 01.01.2012г.	Отклонение
K1			
K2			
K3			
K4			
K5			

Задача 3. На основе публикуемой отчетности и таблицы 5 оцените качество активов банка с позиции доходности.

Таблица 5 – Исходные данные и расчет показателей

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение	Темп роста, %
1 Активы банка, млн. руб.				
2 Активы, приносящие доход, млн. руб.				
3 Кредиты клиентам, млн. руб.				
4 Доходы, млн. руб.				
5 Процентные доходы, млн. руб.				
6 Процентные расходы, млн. руб.				
7 Прибыль, млн. руб.				
8 <i>Показатель эффективности использования активов, %</i>				
9 K_{IA}				
10 K_{IAD}				
11 K_{2A}				
12 K_{2AD}				
13 $ROA, \%$				
14 $R_{Ad}, \%$				
15 $Ku.a.$				
16 $Kd.np.a.$				
17 <i>Коэффициент использования активов</i>				

Таблица 6 - Исходные данные для факторного анализа ROA

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
------------	----------------	--------------	------------

ROA			
П/Д			
Д/А			

Тема 4: Анализ кредитной деятельности банка

Задача 1. На основании данных таблицы 1 произвести необходимые расчеты и проанализировать состав, структуру и динамику кредитных вложений банка за отчетный период. Провести оценку движения кредитов банка. Сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные для анализа, млн. руб.

Показатели	На начало года	Обороты по кредитным счетам		На конец года	Темпы роста, %
		Выдано кредитов	Погашено кредитов		
А	1	2	3	4	5
1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего					
в том числе:					
1.1 Долгосрочные кредиты	5 020 000	3 556 000	1 550 800		
из них:					
- пролонгированные	24 000	-	2 140		
- просроченные	1 560	-	-		
1.2 Краткосрочные кредиты	8 790 500	11 215 000	9 150 230		
из них:					
- пролонгированные	1 200 560	1 230 000	112 500		
- просроченные	322 000	1 200	278 800		
2. Кредиты физическим лицам, всего					
в том числе:					
2.1 Долгосрочные кредиты	231 450	25 600	33 900		
из них:					
- пролонгированные	15 050	1 100	14 200		
- просроченные	74	-	56		
2.2 Краткосрочные кредиты	1 540 200	990 230	1 123 560		
из них:					
- пролонгированные	1 200	-	1 200		
- просроченные	573	230	240		
3. Кредитная задолженность, всего					
в том числе:					
- пролонгированные					
- просроченные					

Таблица 2 – Оценка кредитных вложений банка по срокам

Показатели	На начало года		На конец года		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
Долгосрочные кредиты							
Краткосрочные кредиты							
Всего							

Задача 2. Провести анализ достаточности формирования резервов на покрытие кредитных рисков на основании данных таблицы 2.

Таблица 3 – Исходные данные для анализа

Показатели	На начало года		На конец года		Сумма расчетного резерва	
	млн. руб.	% риска	млн. руб.	% риска	На начало года	На конец года
1. Задолженность по средствам, размещенным в других банках, с ненаступившими сроками погашения и пролонгированная один и более раз при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.	95800		106900			
2. Задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа.	23670		22450			
3. Срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.	75070		89500			
4. Срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.	89200		98900			
5. Задолженность по средствам, размещенным в других банках, с ненаступившими сроками погашения и пролонгированная один и более раз, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.	37080		50890			
6. Необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная один и более раз.	3450		5750			
7. Необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная до 90 дней.	2890		3710			
8. Срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.	74500		95100			

9. Задолженность по факторингу в случае, если банк имеет право обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза.	22330		33450			
10. Задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная до 90 дней.	3570		3300			
11. Необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 90 дней.	1610		1100			
12. Обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная до 90 дней.	12450		13400			
13. Задолженность по факторингу (за искл. зад. физ. лиц по факт-гу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в теч-ие 90 дней с момента наступления срока платежа.	3700		3000			
14. Задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, ликвидированных в установленном законодательством порядке.	1360		1500			
15. Задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа.	2800		2600			
16. Срочная и пролонгированная один и более раз задолженность по лизингу при наличии признаков финансовой неустойчивости должника.	8490		9200			
17. Задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа.	3560		3700			
18. Задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 180 дней.	1300		1600			
ИТОГО		x		x		

Справочно. Сумма фактически созданного резерва на начало года составила 27120 млн. руб., на конец года – 28300 млн. руб.

Задача 3. Провести качественный анализ кредитного портфеля банка на основании данных таблицы 3 (задача 2). Результаты анализа оформить в виде таблицы 3. Сделать выводы.

Таблица 4 – Состав, структура и динамика кредитного портфеля банка

Показатели	На начало года		На конец года		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
1. I группа кредитного риска							
2. II группа кредитного риска							
3. III группа кредитного риска							
4. IV группа кредитного риска							
5. V группа кредитного риска							
ИТОГО							

Справочно. Сумма проблемной задолженности на начало года составила 48 900 млн. руб., на конец года – 48 300 млн. руб.

Списанные суммы из резерва на начало года – 6 500 млн. руб., на конец года – 6 000 млн. руб.

Кредитный портфель, взвешенный на риск, на начало года составил 90 100 млн. руб., на конец года – 100 500 млн. руб.

Таблица 5 – Анализ кредитного портфеля банка по качественным признакам

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение

Задача 4. Оцените качество и эффективность кредитных вложений банка. Сделайте выводы.

Таблица 6 – Исходные данные для решения задачи

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
1 Собственный капитал банка, млн. руб.	3 225 000	3 228 000	
2 Общий капитал банка, млн. руб.	21 560 320	30 456 120	
3 Общая сумма кредитных вложений банка (валовой кредитный портфель), млн. руб. в том числе:	11 754 550	15 541 200	
3.1 вновь выданные кредиты, млн. руб.;	12 075 200	16 689 350	
3.2 проблемная кредитная задолженность, млн. руб.	488 000	605 600	
4 Общая сумма депозитных операций банка, млн. руб.	17 420 345	25 690 125	
5 Сумма фактически созданного резерва на покрытие кредитных рисков, млн. руб.	227 120	308 300	
6 Коэффициент капитализации			
7 Показатель проблемных кредитов, %			
8 Коэффициент степени защиты от риска			
9 Степень достаточности резерва, %			
10 Соотношение кредитных операций и общего капитала банка			
11 Показатель кредитной политики банка, %			

Тема 5: Оценка процентной политики банка

Задача

Дайте оценку процентной политике банка по следующим направлениям:

1. Сравните среднюю реальную цену ресурсов и среднюю фактическую цену по активным операциям.
2. Выявите отклонение фактической договорной цены по отдельным видам активных операций от средней ориентировочной цены.

Выполните расчеты необходимых показателей, используя данные таблиц.

1. Рассчитайте номинальную стоимость каждого вида привлеченных ресурсов, заполнив следующую таблицу.

Таблица 1 - Средние годовые процентные ставки по ресурсам филиала банка

Виды ресурсов	Средний остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Процентные расходы, тыс. руб.	Процентная ставка, %
1	2	3	4	5
1 Средства на текущих (расчетных) счетах юридических лиц	283570,0		10437,8	
2 Депозиты физических лиц в бел. руб.	845171,3		148176,3	
3 Средства бюджета Союза Беларуси и России и средства государственных внебюджетных фондов	7541,2		20,5	
4 Средства республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов СЭЗ и бюджетных организаций	272861,1		28037,2	
5 Векселя, выпущенные банком	5150,0		777,0	
6 Сберегательные сертификаты, выпущенные банком	350,0		108,8	

7 Депозитные сертификаты, выпущенные банком	6100,0		628,4	
Итого	1420743,6	100,0	188186,0	

Рассчитайте среднюю номинальную процентную ставку по всем видам ресурсов по формуле средневзвешенной:

2. Рассчитайте среднюю реальную стоимость ресурсов исходя из действующих норм резервирования.

Таблица 2 - Номинальная и реальная стоимость рублевых ресурсов филиала банка

Виды ресурсов	Норма резервирования	Средний остаток, тыс. руб.	Уд. вес, %	Номинальная цена, %	Реальная цена, %	Отклонение (+;-), п.п.
1	2	3	4	5	6	7
1 Средства на текущих (расчетных) счетах юридических лиц		283570,0				
2 Депозиты физических лиц в бел. руб.		845171,3				
3 Средства бюджета Союза Беларуси и России и средства государственных внебюджетных фондов		7541,2				
4 Средства республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов СЭЗ и бюджетных организаций		272861,1				
5 Векселя, выпущенные банком		5150,0				
6 Сберегательные сертификаты, выпущенные банком		350,0				
7 Депозитные сертификаты, выпущенные банком		6100,0				
Итого	X	1420743,6	100,0			

Рассчитайте среднюю реальную процентную ставку по всем видам ресурсов по формуле средневзвешенной:

3. Используя данные таблицы 3, рассчитайте средние годовые процентные ставки по активным операциям банка.

Таблица 3 - Средние годовые процентные ставки по активам филиала банка

Активы	Средний остаток, тыс. руб.	Уд. вес, %	Процентные доходы, тыс. руб.	Процентная ставка, %
1	2	3	4	5
1 Ценные бумаги	376236,5		100357,4	
2 Кредиты с использованием векселей	5150,0		580,0	
3 Краткосрочные кредиты юридическим лицам	1474312,5		254031,7	
4 Долгосрочные кредиты юридическим лицам	883098,7		44000,3	
5 Кредиты физ. лицам на потребительские цели	188884,8		37777,6	
Всего	2927682,5	100,0	436747,0	

Рассчитайте среднюю годовую процентную ставку по всем видам активов, приносящих доход, по формуле средневзвешенной:

4. Рассчитайте достаточную маржу по активным операциям, используя следующие данные:

Таблица 4 - Состав доходов и расходов филиала банка

Полученные доходы		Уплаченные расходы	
Статья доходов	Сумма, тыс. руб.	Статья расходов	Сумма, тыс. руб.

1 Процентные доходы	436747	1 Процентные расходы	188186
2 Непроцентные доходы:	586900	2 Непроцентные расходы	773100
2.1 Комиссионные	468300	2.1 Комиссионные	10500
2.2 Прочие банковские доходы	118100	2.2 Прочие банковские расходы	240600
2.3 Операционные доходы	500	2.3 Операционные расходы	428500
2.4 Уменьшение резервов	-	2.4 Отчисления в резервы	23000
		2.5 Налог на прибыль	70500
Итого	1023647	Итого	961286

Средний остаток активов, приносящих доход, равен 2 927 682,5 тыс. руб.

5. Определите минимальную процентную ставку по активным операциям банка, позволяющую покрыть необходимые расходы для получения прибыли, то есть точку безубыточности банковских вложений. Расчет точки безубыточности представьте в следующей таблице:

Таблица 5 – Расчет точки безубыточности по активным операциям филиала банка

№ п/п	Показатели	Рублевые ресурсы
1	Номинальная стоимость ресурсов, %	
2	Потери от обязательного резервирования, п.п.	
3	Реальная цена ресурсов, %	
4	Достаточная маржа, %	
5	Минимальная процентная ставка (точка безубыточности), %	
6	Фактическая процентная ставка, %	
7	Отклонение от минимальной ставки, п.п.	

Вывод:

Тема 6: Анализ операций банка с ценными бумагами

Задача 1. Провести оценку состава, структуры и динамики инвестиционного портфеля банка за два года. Сделать выводы.

Таблица 1 – Состав, структура и динамика инвестиционного портфеля банка

Показатели	2010 год		2011 год		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
1 Вложения в акции, всего							
1.1 акции субъектов хозяйствования-резидентов РБ;	6 420		7 520				
1.2 акции субъектов хозяйствования-нерезидентов РБ;	2 145		1 550				
1.3 акции банков-резидентов РБ;	2 110		2 200				
1.4 акции банков-нерезидентов РБ;	4 580		5 900				
1.5 прочие акции	1 230		1 540				
2 Вложения в облигации, всего							
2.1 государственные ценные бу-	9 880		10 100				

маги республиканских органов госуправления;							
2.2 государственные ценные бу- маги местных органов госуправ- ления;	7 140		6 150				
2.3 ценные бумаги банков- резидентов РБ;	1 050		530				
2.4 ценные бумаги банков- нерезидентов РБ;	1 560		480				
2.5 ценные бумаги субъектов хо- зяйствования-резидентов РБ;	650		1 120				
2.6 ценные бумаги субъектов хо- зяйствования–нерезидентов РБ	105		-				
3 Депозитные сертификаты, приобретенные банком	85		12				
4 Прочие долговые обязатель- ства	330		110				
5 Прочее участие	22		24				
6 ВСЕГО вложений		100,0		100,0		0,0	
7 Активы банка, всего	89 560	x	94 870	x		x	
8 Удельный вес инвестиционных вложений банка в активах	x		x		x		x
9 Вложения в ценные бумаги, взвешенные на риск	10 110		11 570				
10 Специальный резерв под обес- ценение ценных бумаг	5 230		10 510				
11 Чистый инвестиционный портфель							

Задача 2. На основании данных таблицы 2 провести анализ доходности операций банка с ценными бумагами. Сделать выводы.

Таблица 2 – Анализ доходности операций банка с ценными бумагами

Показатели	2010 год	2011 год	Откло- нение (+;-)	Темп роста, %
1. Доходы от операций банка с ценными бумагами	25 623	25 335		
2. Расходы банка от операций с ценными бумагами	9 331	8 485		
3. Вложения банка в ценные бумаги, всего	41 820	24 680		
4. Общий объем операций банка с ценными бумагами	54 340	36 710		
5. Коэффициенты доходности банковских операций с ценными бумагами:	X	X	X	X
5.1 D_1				
5.2 D_2				
5.3 D_3				
5.3 Коэффициент рентабельности операций с ценными бумагами ((стр.1 – стр.2) / стр. 2)				

Тема 7: Анализ лизинговых и факторинговых операций

Задание 1. Провести анализ состава, структуры и динамики лизинговых и факторинговых операций банка по данным таблицы 1.

Таблица 1 – Исходные данные для анализа

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение (+, -)		Темп роста, %
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
1. Объем факторинговых операций банка, всего							
1.1 факторинговые кредиты, выданные:							
а) предприятиям промышленности;	1 300		1 600				
б) предприятиям сельского хоз-ва;	850		590				
в) индивидуальным предприн-лям;	230		340				
г) прочим клиентам	40		90				
1.2 факторинговые кредиты по географическим зонам (в рамках суммы по п.п. 1.1):							
а) Гомельская область;	500		390				
б) Витебская область;	300		450				
в) Могилевская область;	420		430				
г) Минская область;	850		630				
д) Гродненская область;	130		330				
е) Брестская область	220		390				
2. Объем лизинговых операций банка, всего							
2.1 лизинговые операции:							
а) с предприятиями промыш-сти;	4 500		5 900				
б) с предприятиями сел-го хоз-ва;	8 560		7 240				
в) с индивидуальными предпр-ми;	1 230		1 530				
г) с прочими клиентами	850		580				
2.2 лизинговые операции по географическим зонам (в рамках суммы по п.п. 2.1):							
а) Гомельская область;	3 330		3 050				
б) Витебская область;	5 230		4 000				
в) Могилевская область;	1 560		2 100				
г) Минская область;	2 390		3 100				
д) Гродненская область;	1 000		1 540				
е) Брестская область	1 630		1 460				
3. Общий объем активных операций банка	196 200	100,0	220 560	100,0		0,0	

Задание 2. Провести анализ доходности факторинговых и лизинговых операций на основе данных таблицы 2 и 3:

Таблица 2 – Анализ доходности лизинговых и факторинговых операций, млн. руб.

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение (+, -)	Темп ро- ста, %
1. Общий объем доходов банка	39 800	40 300		
2. Общий объем доходов по факторинговым операциям, всего				
В том числе:				
а) по Гомельской области;				
б) по Витебской области;				
в) по Могилевской области;				
г) по Минской области;				
д) по Гродненской области;				
е) по Брестской области				
3. Общий объем доходов по лизинговым операциям, всего				
В том числе:				
а) по Гомельской области;				
б) по Витебской области;				
в) по Могилевской области;				
г) по Минской области;				
д) по Гродненской области;				
е) по Брестской области				
4. Удельный вес доходов по факторинговым операциям в общем объеме доходов банка, %				
5. Удельный вес доходов по лизинговым операциям в общем объеме доходов банка, %				

Справочно.

Таблица 3 – Средний размер доходности операций по географическим зонам

Регион	Средняя ставка, %	
	По факторинговым операциям	По лизинговым операциям
а) Гомельская область;	18,2	20
б) Витебская область;	17,4	19,5
в) Могилевская область;	17,0	19,1
г) Минская область;	18,6	18,3
д) Гродненская область;	17,1	18,0
е) Брестская область.	18,0	17,6

Тема 8: Оценка ликвидности коммерческого банка

Задача 1. Провести оценку ликвидности баланса коммерческого банка на основании данных таблицы 1. Рассчитать необходимые показатели и сделать выводы о соблюдении банком установленных нормативов.

Таблица 1 – Исходные данные для оценки ликвидности банка, млн. руб.

<i>Показатели</i>	<i>На начало периода</i>	<i>На конец периода</i>
Активы		
1 Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, средства в НБ, в том числе средства на счете фонда обязательных резервов в НБ, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности	1590	2650
2 Средства до востребования в банках РБ	43500	42300
3 Межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями НБ РБ, всего В том числе: 3.1 до востребования; 3.2 до 30 дней	19480 5230 7114	23580 4890 7330
4 Межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг НБ РБ, номинированных в белорусских рублях, всего В том числе: 4.1 до востребования; 4.2 до 30 дней	44230 12000 21330	56320 15420 24990
5 Ценные бумаги Правительства, НБ РБ, номинированных в белорусских рублях, всего В том числе: 5.1 до востребования; 5.2 до 30 дней	33200 4400 12530	36200 5800 14690
6 Ценные бумаги до востребования банков РБ, местных исполнительных и распорядительных органов РБ	22800	32500
7 Средства в центральных банках стран группы «А», МФО	78650	74200
8 Кредитная задолженность со сроком погашения до 30 дней	14500	18300
9 Прочие активы, всего В том числе: 9.1 до востребования 9.2 до 30 дней	56390 16540 29500	63200 22500 28300
Итого активов для расчета мгновенной ликвидности		
Итого активов для расчета текущей ликвидности		
Итого активов для расчета краткосрочной ликвидности		
Пассивы		
1 Остатки на текущих счетах и банковских вкладах юридических лиц, средства физических лиц, всего В том числе: 1.1 до востребования; 1.2 условно-постоянный остаток, рассчитанный за последние 90 дней	225800 84200 25900	294500 102100 39870
2 Привлеченные средства юридических и физических лиц со сроком возврата до 30 дней	20500	15700
3 Средства на корреспондентских счетах других банков	56800	78950
4 Депозиты других банков, кредитные ресурсы, полученные от других банков (НКФО), всего В том числе: 4.1 до востребования; 4.2 до 30 дней	152600 36900 59700	169500 56790 69700
5 Пассивное сальдо по корсчету банка в других банках	126900	154730
6 Просроченная задолженность банка, всего	45600	21400
7 Кредитный эквивалент условных обязательств, всего В том числе: 7.1 до востребования; 7.2 до 30 дней	103900 46500 39800	150900 59600 78200
8 Прочие пассивы, всего В том числе: 8.1 до востребования; 8.2 до 30 дней и с просроченными сроками	3900 1500 1800	4900 2600 1700
9 Сумма отрицательных несоответствий активов и пассивов по срокам погашения, не компенсированных положительными разницами в предыдущих периодах	103200	145200

<i>Итого пассивов для расчета мгновенной ликвидности</i>		
<i>Итого пассивов для расчета текущей ликвидности</i>		
<i>Итого пассивов для расчета краткосрочной ликвидности</i>		
Норматив мгновенной ликвидности, %		
Норматив текущей ликвидности, %		
Норматив краткосрочной ликвидности, %		

Таблица 2 – Расчет суммы отрицательных несоответствий в срокам погашения активов и пассивов, не компенсированных положительными разницами в предыдущих периодах (на конец периода)

График погашения	Срочные активы	Срочные пассивы	Несоответствия в графике сроков погашения (2-3)	Отрицательные несоответствия, не компенсированные положительными разницами в предыдущие периоды
До 1 месяца	100 800	205 800		
От 1 до 3 месяцев	309 000	278 700		
От 3 до 6 месяцев	1 548 000	1 618 500		
От 6 до 12 месяцев	1 858 000	1 807 000		
Более 12 месяцев	40 400	31 900		Разницы в расчете не участвуют
Итого сумма отрицательных несоответствий, не компенсированных положительными разницами в предыдущих периодах	-	-	-	

Задача 2. Провести оценку соотношения ликвидных и суммарных активов банка. Сделать выводы.

Таблица 3 – Анализ соотношения ликвидных и суммарных активов банка

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонение
1 Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драг. камни	15400	22300	
2 Средства в центральных банках стран групп "Е"	20500	18500	
3 Средства в НБ РБ (в том числе на счете фонда обязательных резервов в НБ, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности)	26900	36500	
4 Долевое участие в размере до 20 процентов уставного фонда юридического лица	45800	49800	
5 Средства в центральных банках стран группы "А", МФО	56900	54200	
6 Средства в центральных банках стран группы "В", "С" - сроком до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней	102500	99540	
7 Здания, сооружения и другие основные средства	95600	68400	
8 Межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, НБ РБ, залогом ценных бумаг Правительства, НБ РБ, номинированных в белорусских рублях	104800	112300	
9 Кредитная задолженность, обеспеченная поручительствами физических лиц	23500	26500	
10 Межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, НБ РБ, номинированных в белорусских рублях	56840	50320	
11 Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных банков стран групп "D", банков группы "С"	36500	32100	
12 Ценные бумаги Правительства, НБ РБ в белорусских рублях, в иностранной валюте	61200	44500	
13 Средства в центральных банках стран группы "D", банках группы "С"	56900	23400	
14 Ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов РБ - сроком до востребования и до 30 дней	84700	91500	
15 Кредитная задолженность юридических и физических лиц, классифицированная по первой группе риска	111300	102900	
16 Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных органов управления и самоуправления РБ, юридических лиц группы "В"	142100	174200	
17 Ликвидные активы, всего			
18 Суммарные активы, всего	778 200	844 760	
19 Соотношение ликвидных и суммарных активов, %			

Задача 3. Провести оценку прогнозируемого уровня ликвидности банка на год методом расчета наращенного дисбаланса. Сделать выводы.

Таблица 4 – Оценка перспективной ликвидности методом расчета наращенного дисбаланса

Операции банка	На 1-е апреля	На 1-е июля	На 1-е октября	На 1-е января
1. Погашение кредитной задолженности перед:				
- банками;	2590	2800	3100	3400
- юридическими лицами;	1540	2300	1900	2500
- индивидуальными предпринимателями;	1210	1400	1700	2000
- физическими лицами.	950	1800	2300	3200
2. Реализация ценных бумаг	4300	5900	3200	1500
3. Реализация драгоценных металлов	1200	2600	2900	1200
4. Реализация прочих активов	2500	1900	2100	2190
5. Доходы, полученные по средствам, размещенным на корсчетах в Нацбанке РБ	2690	3100	2900	2500
6. Доходы, полученные по ценным бумагам	1100	2100	3500	2900
7. Проценты, полученные от кредитных операций	5980	5300	6400	5200
8. Прочие поступления	2720	3100	1800	2100
ИТОГО приток наличности				
9. Погашение межбанковских кредитов	6950	6500	7800	8100
10. Погашение депозитов клиентов	7110	7540	2100	3200
11. Выплата процентов по средствам на счетах клиентов	2150	3150	2100	3540
12. Выплата процентов за пользование кредитами	3480	3000	4500	3280
13. Выплата процентов по депозитным счетам	2980	1980	2800	3650
14. Расходы по операциям с ценными бумагами	4470	4200	4500	5120
15. Прочие расходы.	2160	2480	3140	3520
ИТОГО отток наличности				
Ликвидность: излишек (+), дефицит (-)				
Кумулятивный итог				

Тема 9: Анализ финансовых результатов деятельности банка

Задание 1. На основании раздаточного материала провести оценку состава, структуры и динамики банковских доходов за 2009-2010 гг. Сделать выводы.

Таблица 1 – Состав, структура и динамика доходов банка

[illegible]

РАСХОДЫ, ВСЕГО							

Задание 3. Провести анализ источников формирования прибыли банка и определить годовую прибыль банка. Провести факторный анализ прибыли, сопоставить темпы роста доходов и расходов. Сделать выводы.

Таблица 3 – Источники формирования прибыли банка в 2009-2010 гг., млн. руб.

Показатели	2009 год	2010 год	Отклонение	Темп роста, %
1. Сальдо процентных доходов и расходов				
2. Сальдо непроцентных доходов и расходов				
В том числе:				
- комиссионных доходов и расходов;				
- прочих банковских доходов и расходов;				
- операционных доходов и расходов;				
- доходов от уменьшения резервов и расходов по их созданию;				
- по ранее списанным долгам;				
- налог на прибыль				
3. Прибыль банка, всего				

Задание 4. Провести анализ рентабельности банка на основании раздаточного материала за 2009-2010 гг. Провести факторный анализ рентабельности доходных активов. Сделать выводы.

Таблица 4 – Исходные данные и расчет показателей рентабельности банка

Показатели	2009 год	2010 год	Отклонение	Темп роста, %
1 Прибыль банка, млн. руб.				
2 Расходы, млн. руб.				
3 Собственный капитал, млн. руб.				
4 Активы, млн. руб.				
5 Активы, приносящие доход, млн. руб.				
6 Доходы, млн. руб.				
7 Рентабельность банка, $(1/2 \cdot 100)$, %				
8 Рентабельность собственного капитала (ROE), $(1/3 \cdot 100)$, %				
9 Рентабельность активов (ROA), $(1/4 \cdot 100)$, %				
10 Рентабельность доходных активов, $(1/5 \cdot 100)$, %				
11 Рентабельность доходов, $(1/6 \cdot 100)$, %				

Задание 5. Провести анализ источников формирования прибыли банка по критерию стабильности доходов. Сделать выводы.

Тема 10: Рейтинговая оценка деятельности банков

Задание 1. На основании данных таблицы 1 составить рейтинговую таблицу по критерию ликвидности банков. Сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные для рейтингового анализа банков по степени ликвидности активов, млн. руб.

Показатели	Банк №1	Банк №2	Банк №3
1 Активы до востребования	5900	6300	8700
2 Активы со сроком погашения до 1 месяца	14200	16500	12800
3 Активы со сроком погашения до 12 месяцев	54500	50200	42100
4 Пассивы до востребования	9500	12500	18900
5 Пассивы со сроком исполнения до 1 месяца	21100	18500	15400
6 Обязательства со сроком исполнения до 12 месяцев	56900	48700	47500
7 Коэффициент мгновенной ликвидности			
8 Коэффициент текущей ликвидности			
9 Коэффициент краткосрочной ликвидности			
10 Общий весовой рейтинговый коэффициент			

Примечание. При составлении рейтинга необходимо рассчитать общий весовой коэффициент ликвидности. При этом необходимо использовать следующие удельные веса: для коэффициента мгновенной и текущей ликвидности – 0,4; для коэффициента краткосрочной ликвидности – 0,2.

Задание 2. Используя данные таблицы 2 и справочную информацию составить рейтинговую таблицу надежности банков (Рейтинг по методике В. Кромонава). Сделать выводы.

Таблица 2 – Исходные данные для рейтингового анализа по методике В. Кромонава, млн. руб.

Показатели	Банк №1	Банк №2	Банк №3
1 Собственный капитал, всего	19700	20100	19500
1.1 в том числе уставный фонд	5300	8100	6350
2 Активы банка, всего	201500	188400	180560
в том числе:			
2.1 приносящие доход	98500	89600	102500
2.2 ликвидные	106500	105600	105780
3 Защищенный капитал, всего	18400	17500	19500
4 Обязательства банка, всего	181800	168300	161060
4.1 в том числе до востребования	88500	56300	75400
5 Сумма выданных кредитов	87500	65200	79500
6 K1 (1/2.1)			
7 K2 (2.2/4.1)			

8 K3 (4/5)					
9 K4 (2.2+3)/4					
10 K5 (3/1)					
11 K6 (1/1.1)					
12 Общий весовой рейтинговый коэффициент					

Справочно: удельный вес показателей, используемых при расчете весового рейтингового коэффициента:
 $K_1 = 45 \%$, $K_2 = 20 \%$, $K_3 = 10 \%$, $K_4 = 15 \%$, $K_5 = 5 \%$, $K_6 = 5 \%$.

Задание 3. Используя данные таблицы 3 и справочную информацию составить рейтинговую таблицу банков (по методике журнала Euromoney). Сделать выводы.

Таблица 3 – Исходные данные для рейтингового анализа по методике журнала Euromoney, млн. руб.

Показатели	Банк №1	Банк №2	Банк №3	Банк №4	Банк №5
1 Собственный капитал банка, всего	19700	20100	19500	24800	17400
2 Активы банка, всего	197000	251250	162500	165300	193500
3 Доходы, всего	7700	9100	10200	13600	11400
3.1 в том числе процентные	5200	6400	8100	11200	9700
4 Расходы, всего	5200	7800	9100	8400	8800
4.1 в том числе процентные	4100	3400	6450	5900	9100
5 Сумма текущей прибыли банка					
6 Сумма налогов и сборов, уплачиваемых из прибыли	480	390	310	880	420
7 Средняя величина банковских рейтингов, фактическая	6	4	5	5	4
7.1 Средняя величина банковских рейтингов, соизмеримая					
8 Средний аналитический балл, выставленный экспертами, фактический	5,6	4,9	4,6	6,0	5,4
8.1 Средний аналитический балл, выставленный экспертами, соизмеримый					
9 Прибыльность капитала фактическая					
9.1 Прибыльность капитала соизмеримая					
10 Прибыльность активов фактическая					
10.1 Прибыльность активов соизмеримая					
11 Соотношение доходов и расходов, фактическое					
11.1 Соотношение доходов и расходов соизмеримое					
12 Чистая процентная маржа, фактическая					
12.1 Чистая процентная маржа, соизмеримая					
13 Текущая прибыль за вычетом налогов, фактическая					
13.1 Текущая прибыль за вычетом налогов, соизмеримая					
14 Результирующий критерий по каждому банку					

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ