

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
"САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"

ПРАКТИКУМ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
"Финансовый анализ
(продвинутый уровень)"

Самара
Издательство
Самарского государственного экономического университета
2019

УДК 336.67(076)
ББК У053я7
П69

Рецензенты: кандидат экономических наук, доцент **Н.Г. Савинова**;
кандидат экономических наук, доцент **С.Н. Пичкуров**

Составители: д-р экон. наук, доц. **В.А. Маняева**;
канд. экон. наук, доц. **О.В. Лихтарова**

Издается по решению
редакционно-издательского совета университета

П69 **Практикум по дисциплине "Финансовый анализ (продвинутый уровень)"** [Электронный ресурс] / сост. В.А. Маняева, О.В. Лихтарова. - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2019. - 1 электрон. опт. диск. - Систем. требования: процессор Intel с тактовой частотой 1,3 ГГц и выше ; 256 Мб ОЗУ и более ; MS Windows XP/Vista/7/10 ; Adobe Reader ; разрешение экрана 1024×768 ; привод CD-ROM. - Загл. с титул. экрана. - № госрегистрации: 0321903086
ISBN 978-5-94622-959-3

Практикум содержит задания к практическим занятиям по изучению курса "Финансовый анализ (продвинутый уровень)" и включает в себя вопросы для обсуждения теоретического материала по темам, предусмотренным рабочей программой дисциплины, задания для выполнения на практических занятиях и для самостоятельной работы студентов, методические материалы по их выполнению.

Издание предназначено студентам магистратуры, обучающимся по программе "Банковский менеджмент".

УДК 336.67(076)
ББК У053я7

ISBN 978-5-94622-959-3

© ФГБОУ ВО "Самарский государственный
экономический университет", 2019
© Маняева В.А., Лихтарова О.В., 2019

Содержание

Тема 1. Содержание и значение финансового анализа в деятельности коммерческого банка	4
Тема 2. Анализ доходов, расходов, финансовых результатов и рентабельности коммерческого банка	11
Тема 3. Методы анализа и оценки надежности и финансовой устойчивости коммерческого банка.....	20
Тема 4. Анализ, оценка и методы управления банковскими рисками.....	31
Тема 5. Финансовый анализ в системе банковского надзора за деятельностью коммерческого банка	41

Тема 1. СОДЕРЖАНИЕ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Обсуждение теоретического материала

1. Сущность и содержание финансового анализа деятельности коммерческого банка.
2. Информационное обеспечение финансового анализа деятельности коммерческого банка.
3. Особенности организации финансового анализа банковской деятельности.
4. Методика чтения и анализа баланса банка.
5. Схема и принципы построения банковского баланса.
6. Этапы финансового анализа деятельности коммерческого банка.
7. Виды финансового анализа деятельности коммерческого банка.

Контрольные вопросы

1. В чем заключаются цели и задачи финансового анализа деятельности коммерческого банка?
2. Что является основным объектом финансового анализа деятельности коммерческого банка?
3. Кто может выступать субъектом финансового анализа деятельности коммерческого банка?
4. Охарактеризуйте информационное обеспечение финансового анализа деятельности коммерческого банка.
5. Что понимается под системой внутренней информации финансового анализа деятельности коммерческого банка?
6. Каковы принципы и требования, предъявляемые к банковскому балансу?
7. Охарактеризуйте основные этапы и виды финансового анализа деятельности коммерческого банка.

Практическая часть

Задание 1.1

Составьте перечень основных форм финансовой отчетности кредитных организаций, являющихся информационной базой финансового анализа деятельности коммерческого банка. Охарактеризуйте их содержание и назовите периодичность составления.

Ответ:

Задание 1.2

Распределите статьи баланса-брутто на корректируемые и регулирующие. Какое название очищенные статьи будут иметь в балансе-нетто? Результаты сведите в табл. 1.1.

Статьи баланса-брутто:

1. Амортизация нематериальных активов.
2. Амортизация основных средств.
3. Уставный капитал.
4. Ссудная задолженность.
5. Использование прибыли.
6. Вложения в ценные бумаги.
7. Прибыль.
8. Кредиты Центрального банка.
9. Нематериальные активы.
10. Вклады населения.
11. Резерв на возможные потери по ссудам.
12. Счета клиентов.
13. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
14. Резерв под обесценивание ценных бумаг.
15. Основные средства.
16. Корсчет в ЦБ РФ.
17. Резервный счет в ЦБ РФ.
18. Средства в банках.
19. Счета клиентов.
20. Выпущенные банком долговые обязательства.

Очистка статей баланса-брутто

Корректируемые статьи	Регулирующие статьи	Очищенные статьи баланса-нетто
1.		
2.		
3.		

Задание 1.3

На основании данных, приведенных в табл. 1.2, произведите группировку статей баланса на активные и пассивные, рассчитайте валюту баланса-брутто в табл. 1.3.

Таблица 1.2

Перечень балансовых статей банка

№ п/п	Статьи балансового отчета	Сумма, млн руб.
1	Векселя, учтенные в портфеле банка	2853
2	Вклады населения	10 045
3	Выпущенные банком долговые обязательства	3694
4	Государственные долговые обязательства	854
5	Долгосрочные вложения в ценные бумаги	23
6	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	9063
7	Износ нематериальных активов	768
8	Износ основных средств	587
9	Использование прибыли	530
10	Касса банка	2235
11	Средства в банках	1571
12	Краткосрочные вложения в ценные бумаги для перепродажи	535
13	Кредиты Центрального банка	25
14	Лизинг	650
15	Нематериальные активы	768
16	Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ	3210

№ п/п	Статьи балансового отчета	Сумма, млн руб.
17	Основные средства	18 482
18	Переоценка основных средств	6483
19	Переоценка средств в инвалюте - положительные разницы	68
20	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	47
21	Просроченная ссудная задолженность	458
22	Прочие активы	1051
23	Прочие обязательства	242
24	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	64
25	Резерв на возможные потери по ссудам	1535
26	Резерв под обесценивание долгосрочных ценных бумаг	13
27	Резерв под обесценивание краткосрочных ценных бумаг	251
28	Собственные акции, выкупленные у акционеров	30
29	Средства банков	76
30	Средства в банках	3033
31	Ссудная задолженность	28 511
32	Счета клиентов	21 843
33	Текущие доходы	1469
34	Текущие расходы	1080
35	Уставный капитал	1854
36	Участие в уставном капитале юридических лиц	345
37	Фонды и прибыль в распоряжении банка	8200
38	Эмиссионный доход	114

Таблица 1.3

Баланс-брутто банка

АКТИВ			ПАССИВ		
№ п/п	Статья	Сумма	№ п/п	Статья	Сумма
	ИТОГО			ИТОГО	

Аналитический баланс-нетто банка

АКТИВ				ПАССИВ			
№ п/п	Статья	Сумма, руб.	Уд. вес, %	№ п/п	Статья	Сумма, руб.	Уд. вес, %
	ИТОГО		100		ИТОГО		100

Вывод:

Темы докладов и рефератов

1. Экономическая сущность, виды и методы финансового анализа деятельности кредитной организации.
2. Финансовый анализ структуры и качества активов кредитной организации.
3. Финансовый анализ обязательств кредитной организации.
4. Финансовый анализ собственного капитала кредитной организации.
5. Анализ рентабельности кредитной организации и финансовых результатов ее деятельности.

6. Анализ ликвидности кредитной организации. Факторы, определяющие уровень ликвидности коммерческого банка.
7. Финансовая устойчивость кредитной организации и подходы к ее анализу.
8. Доходы и расходы кредитной организации, направления ее анализа.
9. Анализ процентной маржи коммерческого банка.
10. Бухгалтерский учет в кредитной организации и его роль в процедуре финансового анализа кредитной организации.
11. Направления повышения эффективности деятельности кредитной организации.
12. Рейтинговый анализ деятельности кредитных организаций страны.

Тема 2. АНАЛИЗ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ, ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Обсуждение теоретического материала

1. Определение финансового результата банковской деятельности, его характеристика.
2. Доходы, расходы коммерческого банка, их состав, структура, анализ.
3. Основные приемы анализа банковской прибыли.
4. Структурный анализ источников прибыли.
5. Основные показатели рентабельности банковской деятельности.
6. Роль и задачи анализа отчета о финансовых результатах кредитной организации.

Контрольные вопросы

1. Как определяется финансовый результат банка?
2. Где можно получить информацию о величине финансового результата банка?
3. Как классифицируются банковские доходы и расходы?
4. Как осуществляется анализ банковских доходов по вертикали и по горизонтали?
5. Какие показатели используются при анализе банковских доходов?
6. Как осуществляется анализ банковских расходов по вертикали и по горизонтали?
7. Какие показатели используются при анализе банковских расходов?
8. Как определяется финансовый результат отчетного периода банка?
9. Что понимается под налогооблагаемой и чистой прибылью банка?
10. В чем заключается анализ банковской прибыли методом системы финансовых коэффициентов?
11. Как рассчитываются показатели рентабельности банка?

Практическая часть

Задание 2.1

2.1.1. На основании публикуемой формы отчета о финансовых результатах за 20__ год проведите анализ динамики и структуры доходов и

расходов банка _____ по отдельным составляющим, охарактеризуйте возникшие изменения (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Анализ динамики и структуры доходов и расходов банка _____ за _____ гг., тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение		
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	абсолютное, тыс. руб. (гр. 5 - гр. 3)	относительное (темпы прироста), % (гр. 7 · 100/гр.3)	структуры, %-ные пункты (гр. 6 - гр. 4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Доходы								
1	Процентные доходы							
2	Операционные доходы							
2.1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам							
2.2	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
2.3	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения							
2.5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
2.6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							
2.7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
2.8	Комиссионные доходы							
2.9	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							
2.10	Чистые расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения							
2.11	Изменение резерва по прочим потерям							
2.12	Прочие операционные доходы							
3	Итого доходы							
Расходы								
4	Процентные расходы							
5	Операционные расходы							
5.1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5.2	Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
5.3	Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи							
5.4	Чистые расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения							
5.5	Чистые расходы от операций с иностранной валютой							
5.6	Чистые расходы от переоценки иностранной валюты							
5.7	Комиссионные расходы							
5.8	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							
5.9	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения							
5.10	Изменение резерва по прочим потерям							
5.11	Операционные расходы							
6	Итого расходы							

Процентные доходы должны составлять большую долю в структуре совокупных доходов, а их темпы роста должны быть ритмичными. Рост операционных доходов чаще всего свидетельствует о неэффективном управлении активно-пассивными операциями, следует обращать внимание на то, что при увеличении абсолютного значения операционных доходов их удельный вес должен быть ниже, чем у процентных.

В числе операционных доходов особенное внимание следует уделять комиссионным доходам. Если в процессе анализа выявляется, что доходы увеличиваются при одновременном снижении или при неизменяющейся динамике объема средств на текущих расчетных счетах, то можно сделать вывод о том, что доходы увеличиваются в результате роста тарифов за расчетно-кассовое обслуживание.

Высокая доля процентных доходов является показателем высокой конкурентоспособности кредитной организации и ее активности на рынке. Высокая доля доходов от операций с ценными бумагами говорит о том, что кредитная организация в своей стратегии больше ориентирована на фондовые спекулятивные операции, что признается как отрицательный факт в силу их высокого риска. Большая доля операционных доходов может свидетельствовать как о плохой конъюнктуре на рынке кредитования, так и об уменьшении доли банка на кредитном рынке.

Выводы к п. 2.1.1:

2.1.2. Проанализируйте соотношение доходов и расходов банка, рассчитав следующие показатели: коэффициенты опережения доходов и качества доходов; чистую процентную и минимальную маржу; коэффициенты соотношения комиссионного и процентного доходов, эффективности затрат, безрискового покрытия расходов, использования доходов на содержание аппарата управления и операционную эффективность (табл. 2.2).

Таблица 2.2

Анализ доходов и расходов банка _____ за _____ гг.

№ п/п	Показатели	Отчетные периоды		Изменение (+; -)
Исходные данные				
1	Темпы роста процентных доходов, %			
2	Темпы роста операционных доходов, %			
3	Совокупные доходы банка, тыс. руб.			
4	Совокупные активы банка, тыс. руб.			
5	Процентные доходы, тыс. руб.			
6	Процентные расходы, тыс. руб.			
7	Работающие активы, тыс. руб.			
8	Операционные расходы, тыс. руб.			
9	Операционные доходы, тыс. руб.			
10	Комиссионные доходы, тыс. руб.			
11	Совокупные расходы банка, тыс. руб.			
12	Расходы на содержание аппарата, тыс. руб.			
Расчетные показатели				
13	Коэффициент опережения доходов			
14	Коэффициент качества доходов			
15	Чистая процентная маржа			
16	Минимальная маржа			
17	Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов			
18	Коэффициент эффективности затрат			
19	Коэффициент безрискового покрытия расходов			
20	Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления			
21	Операционная эффективность			

Для кредитной организации, имеющей эффективную политику управления активно-пассивными операциями, коэффициент опережения доходов должен быть больше единицы.

Коэффициент качества доходов характеризует сумму доходов, приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам, и указывает, насколько эффективно осуществляются активные операции.

Положительная величина чистой процентной маржи свидетельствует о том, какая доля прибыли приходится на 1 руб. размещенных в до-

ходные операции активов, а если показатель является отрицательным, то какая доля убытка приходится на 1 руб. работающих активов.

Минимальная маржа позволит определить оптимальную цену, по которой кредитной организации следует продавать свой ресурс на финансовом рынке и получать прибыль.

Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода оценивает соотношение безрискового и рискованного дохода кредитной организации. Чем выше значение данного показателя, тем лучше для стран с переходной экономикой и нестабильностью финансового рынка.

Коэффициент эффективности затрат характеризует эффективность кредитной организации в целом, способность покрывать накладные расходы. Чем выше данный коэффициент, тем лучше.

Коэффициент безрискового покрытия расходов показывает, насколько безрисковый доход покрывает совокупные расходы кредитной организации. Чем выше данный коэффициент, тем ниже риск получения убытка.

Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления используется при анализе расходов на функционирование кредитной организации. Следует учитывать, что доля этих расходов в сумме доходов кредитной организации не должна превышать 60 %. Если политика управления деятельностью кредитной организацией осуществляется эффективно, то этот показатель снижается примерно до уровня 55 %. Однако снижать данный коэффициент до уровня 50 % и ниже опасно, так как значительную долю в накладных расходах занимает заработная плата работников кредитной организации.

Операционная эффективность характеризует уровень покрытия операционных расходов операционными доходами. Данный показатель должен стремиться к единице.

Выводы к п. 2.1.2

2.1.3. Осуществите анализ динамики качества прибыли (табл. 2.3).

Анализ динамики качества прибыли банка _____
за _____ гг., тыс. руб.

№ стр.	Показатели	Отчетные периоды		Изменение (+; -)
1	Процентные доходы			
2	Процентные расходы			
3	Операционные доходы			
4	Операционные расходы			
5	Чистые процентные доходы			
6	Чистые операционные до- ходы (расходы)			
7	Прибыль до налогообложе- ния			
8	Расход по налогам			
9	Прибыль после налогооб- ложения			
10	Неиспользованная прибыль за отчетный период			

Динамический анализ прибыли кредитной организации позволяет:

- определять среднее значение прибыли;
- выявлять периоды деятельности с наибольшими объемами при-
были;
- устанавливать наметившиеся тенденции в изменении показателей
прибыли и развитии кредитной организации в целом.

Выводы к п. 2.1.3:

2.1.4. Проведите анализ рентабельности деятельности кредитной ор-
ганизации, рассчитав показатели общей рентабельности; рентабельности
активов и собственного капитала, маржу прибыли (табл. 2.4).

Таблица 2.4

Анализ рентабельности банка _____ за _____ гг.

№ п/п	Показатели	Отчетные периоды		Изменение (+; -)
1	Прибыль до налогообложения, тыс. руб.			
2	Совокупные расходы, тыс. руб.			
3	Чистая прибыль, тыс. руб.			
4	Общая сумма активов, тыс. руб.			
5	Собственный капитал, тыс. руб.			
6	Совокупные доходы, тыс. руб.			
7	Общая рентабельность, %			
8	Рентабельность (доходность) активов			
9	Рентабельность (доходность) собственного капитала			
10	Маржа прибыли			

Общая рентабельность характеризует эффективность затрат кредитной организации, т.е. объем прибыли на каждую единицу затрат.

Рентабельность активов свидетельствует об общей эффективности деятельности кредитной организации, работы активов, т.е. об объеме прибыли, полученной на каждый рубль активов. Нормативное значение - 1-4 %.

Рентабельность собственного капитала говорит об эффективности использования средств собственников банка, т.е. об объеме прибыли, полученной на каждый рубль, вложенный собственниками. Нормативное значение - 10-15 %.

Маржа прибыли показывает удельный вес прибыли в сумме полученных доходов. Чем больше, тем лучше.

Выводы к п. 2.1.4:

Тема 3. МЕТОДЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Обсуждение теоретического материала

1. Понятие надежности и финансовой устойчивости коммерческого банка.
2. Методы рейтингового анализа и оценки надежности банка.
3. Методические приемы анализа отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
4. Анализ кредитоспособности банка.
5. Анализ кредитоспособности ссудозаемщика.
6. Анализ и оценка кредитоспособности индивидуального клиента банка.

Контрольные вопросы

1. Информационная база для проведения анализа финансовой устойчивости коммерческого банка.
2. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости коммерческого банка.
3. Методы анализа и оценки текущей и прогнозной надежности банка.
4. Особенности проведения анализа кредитоспособности банка.
5. Методики проведения анализа кредитоспособности ссудозаемщика.
6. Методы оценки риска кредитования индивидуальных клиентов.

Практическая часть

Задание 3.1

На основании публикуемой отчетности кредитной организации _____ за 20__ г. дайте оценку структуре пассивов и активов кредитной организации (табл. 3.1).

Для оценки структуры пассивов рассчитываются коэффициенты клиентской базы; диверсификации клиентской базы и коэффициент покрытия.

Для оценки структуры активов рассчитываются коэффициенты достаточности капитала и защищенности от риска.

Таблица 3.1

Оценка структуры пассивов и активов банка _____ за _____ гт.

№ стр.	Показатели	Данные на отчетные даты		Изменение (+; -)
Исходные данные				
1	Сумма вкладов физ. и юр. лица, тыс. руб.			
2	Общий объем привлеченных банком средств, тыс. руб.			
3	Привлеченные средства физ. лица, тыс. руб.			
4	Привлеченные средства юр. лица, тыс. руб.			
5	Собственный капитал нетто, тыс. руб.			
6	Активы, приносящие доход, тыс. руб.			
7	Резервы под возможные потери по ссудам, тыс. руб.			
8	Ссудная задолженность, тыс. руб.			
Расчетные показатели				
9	Коэффициент клиентской базы			
10	Коэффициент диверсификации клиентской базы			
11	Коэффициент покрытия			
12	Коэффициент достаточности капитала			
13	Коэффициент защищенности от риска			

Стабильность ресурсов кредитной организации напрямую определяет ее способность размещать свои средства в наиболее доходные активы и, соответственно, получать по ним прибыль. Отсюда следует, что качественное совершенствование структуры депозитной базы должно проходить в направлении увеличения доли менее дорогостоящих инструментов - срочных депозитов, поддерживающих ликвидность баланса, при уменьшении доли дорогостоящих межбанковских кредитов и дешевых, но совершенно непредсказуемых по своему поведению во времени депозитов до востребования.

Коэффициент достаточности капитала показывает, каким образом работают активы кредитной организации, приносящие доход. Если данный коэффициент больше единицы, то активы не работают.

Коэффициент защищенности от риска свидетельствует о том, сколько активов, приносящих доход, могут быть компенсированы за счет полученной прибыли и созданных резервов. Коэффициент должен стремиться к единице.

Выводы к п. 3.1.1:

Задание 3.2

3.2.1. На основании отчета о движении денежных средств кредитной организации _____ за 20__ г. (публикуемой формы) проведите анализ чистого потока движения денежных средств по видам деятельности (табл. 3.2).

Таблица 3.2

**Анализ чистого потока движения денежных средств
по видам деятельности банка _____ за _____ гг., тыс. руб.**

№ стр.	Показатели	Данные на отчетные даты		Изменение (+; -)	Прирост (снижение), %
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего				
	В том числе:				
1.1.1	Проценты полученные				
1.1.2	Проценты уплаченные				
1.1.3	Комиссии полученные				
1.1.4	Комиссии уплаченные				
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи				

№ стр.	Показатели	Данные на отчетные даты		Изменение (+; -)	Прирост (снижение), %
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения				
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой				
1.1.8	Прочие операционные доходы				
1.1.9	Операционные расходы				
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам				
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего				
1.2.1	В том числе: Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России				
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности				
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам				
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России				
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций				
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				

№ стр.	Показатели	Данные на отчетные даты		Изменение (+; -)	Прирост (снижение), %
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам				
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам				
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)				
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"				
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"				
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов				

№ стр.	Показатели	Данные на отчетные даты		Изменение (+; -)	Прирост (снижение), %
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов				
2.7	Дивиденды полученные				
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)				
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал				
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)				
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)				
3.4	Выплаченные дивиденды				
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)				
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов				
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года				
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года				

При анализе рассчитывается показатель:

Процент прироста по сравнению с предыдущим периодом = (Показатель отчетного периода - Показатель предыдущего периода) / Показатель предыдущего периода · 100.

Данный показатель характеризует прирост или снижение рассматриваемых показателей по сравнению с предыдущим периодом.

Выводы к п. 3.2.1

3.2.2. Проанализируйте финансовую устойчивость кредитной организации, рассчитав следующие коэффициенты: автономии (финансовой независимости), эффективности использования активов, качества ссудной задолженности, накопления собственного капитала (табл. 3.3).

Таблица 3.3

Анализ финансовой устойчивости банка _____ за _____ гг.

№ стр.	Показатели	Данные на отчетные даты		Изменение (+; -)
Исходные данные				
1	Собственный капитал, тыс. руб.			
2	Валюта баланса, тыс. руб.			
3	Активы, приносящие доход, тыс. руб.			
4	Суммарные активы, тыс. руб.			
5	Ссудная задолженность, тыс. руб.			
6	Резервы под возможные потери по ссудам, тыс. руб.			
7	Резервный фонд, тыс. руб.			
8	Неиспользованная прибыль за отчетный период, тыс. руб.			
Расчетные показатели				
9	Коэффициент автономии (финансовой независимости)			
10	Коэффициент эффективности использования активов			
11	Коэффициент качества ссудной задолженности			
12	Коэффициент накопления собственного капитала			

Коэффициент автономии (финансовой независимости). Характеризует зависимость организации от внешних займов. Чем ниже значение этого коэффициента, тем больше займов у организации и тем выше риск неплатежеспособности. Считается, что нормальное минимальное значение коэффициента автономии должно быть равно 0,5. Это ограничение означает, что все обязательства организации могут быть покрыты за счет ее собственных средств. Выполнение указанного ограничения очень важно для текущих и потенциальных кредиторов организации. Рост коэффициента автономии во времени свидетельствует об увеличении финансовой независимости и, как следствие, повышает гарантии погашения кредитной организацией своих обязательств.

Коэффициент эффективности использования активов. Размер доходных активов должен быть достаточен для безубыточной работы кредитной организации. Нормальным считается доля доходных активов не менее 65 % либо ниже, но при условии, что доходы кредитной организации превышают его расходы. Низкий уровень данного показателя (ниже 65 %) может свидетельствовать о преобладании в структуре вложений кредитной организации неработающих активов, где основную долю на сегодняшний день занимают остатки средств на корреспондентских счетах.

Коэффициент качества ссудной задолженности. Является качественной характеристикой кредитного портфеля организации. Он показывает уровень безрисковых вложений в кредитование (без учета размера расчетного РВПС) в общей сумме ссудной задолженности. Данный коэффициент определяет степень квалифицированности подходов при управлении кредитным портфелем кредитной организации для сохранения устойчивого положения. Оптимальный уровень коэффициента качества ссудной задолженности равен 99 %. Чем больше данный показатель, тем лучше качество кредитного портфеля кредитной организации.

Коэффициент накопления собственного капитала. Характеризует долю заработанной прибыли, направляемую на развитие операционной деятельности кредитной организации. Во время проведения мероприятий по анализу финансовой устойчивости требуется учесть потоки денежных средств и ресурсов, которые влияют на соответствующую работу кредитной организации с наибольшей экономичностью и эффектом в виде достижения прибылей.

Выводы к п. 3.2.2

Задание 3.3

3.3.1. На основании отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов кредитной организации _____ за 20__ г. (публикуемой формы) проведите анализ динамики и структуры базового капитала (табл. 3.4).

Методика расчета базового, основного и собственного капитала кредитной организации приведена в "Положении о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" от 28.12.2012 № 395-П. В соответствии с этим нормативным документом собственный капитал кредитной организации есть сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал (его еще называют капитал первого уровня) является суммой базового капитала и добавочного капитала.

Таблица 3.4

Анализ динамики базового капитала банка _____ за _____ гг.

№ стр.	Показатели	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение		
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	абсолютное, тыс. руб. (гр. 5 - гр. 3)	относительное (темпы прироста), % (гр. 7 · 100/гр. 3)	структуры, процентные пункты (гр. 6 - гр. 4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный							
1.1	обыкновенными акциями (долями)							
1.2	привилегированными акциями							
2	Нераспределенная прибыль (убыток)							
2.1	прошлых лет							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2	отчетного года							
3	Резервный фонд							
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
5	Источники базового капитала, всего							

Выводы к п. 3.3.1:

3.3.2. Проведите анализ динамики сформированного резерва на покрытие сомнительных ссуд и иных активов кредитной организации (табл. 3.5).

Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам. При этом они руководствуются "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П), "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд" (зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 № 47384). Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

**Анализ динамики сформированного резерва
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов банка _____**
за _____ гг.

№ п/п	Показатели	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение		
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	абсолютное, тыс. руб. (гр. 5 - гр. 3)	относительное (темпы прироста), % (гр. 7 · 100/гр. 3)	структуры, процентные пункты (гр. 6 - гр. 4)
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего							
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности							
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения							
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам							
1.4	под операции с резидентами офшорных зон							

Выводы к п. 3.3.2:

Тема 4. АНАЛИЗ, ОЦЕНКА И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Обсуждение теоретического материала

1. Понятие банковских рисков и их классификация, методы их анализа.
2. Цели, задачи и методы управления банковскими рисками.
3. Анализ и оценка операционного риска банка.
4. Анализ и оценка кредитного риска банка.
5. Анализ и оценка риска ликвидности банка.

Контрольные вопросы

1. Назовите факторы кредитного риска банка.
2. Каковы основные этапы управления кредитным риском?
3. В чем суть основных методов управления кредитным риском?
4. Каково значение предварительной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщика для снижения уровня кредитного риска?
5. Каким образом следует провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка?
6. Какова экономическая основа возникновения банковских рисков?
7. В чем связь между различными видами банковских рисков?
8. Дайте характеристику основ классификации банковских рисков.
9. Какую классификацию банковских рисков предлагает выделять Банк России?
10. Какие нормативные документы Банка России регулируют банковские риски?
11. Приведите пример зарубежных классификаций банковских рисков.
12. Что приводит к возникновению рискованных ситуаций в банке?
13. Охарактеризуйте сущность банковской риск-политики.
14. Каковы функции специализированных комитетов по управлению рисками?

Практическая часть

Задание 4.1

Проведите идентификацию кредитного риска банка. Определите выполнение условий для расчета кредитного риска. Оцените кредитный риск (рассчитайте РВПС на 01.10.20__ г.) и дайте обоснование результатам оценки. Определите минимальный размер резерва по каждой ссуде и в целом. Осуществите мероприятия по снижению риска. Обоснуйте варианты решений по минимизации кредитного риска, выберите наиболее эффективный вариант решения.

Даны следующие элементы сегментов кредитного портфеля (табл. 4.1).

Таблица 4.1

Элементы сегментов кредитного портфеля банка, тыс. руб.

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1. Кредиты выданные, в том числе:	1 750 000
1.1. физ. лицам	150 000
1.2. юр. лицам	1 600 000
2. Гарантии выданные, в том числе:	1 300 000
2.1. стандартные	500 000
2.2. сомнительные	800 000
3. Выданные МБК	660 000
В том числе:	
3.1. стандартные (30 дн)	500 000
3.2. нестандартные (60 дн)	160 000
4. Учетные векселя	250 000
В том числе:	
4.1. стандартные (31 дн)	100 000
4.2. нестандартные (61 дн)	50 000
4.3. сомнительные (91 дн)	100 000
5. Факторинговая задолженность (сомнительная)	50 000
6. Требования лизингополучателя	-
Итого	4 010 000

4.1.1. Оценка кредитного риска по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам

Кредит выдан физическому лицу № 1 10.06.20__ г. на сумму 50 000 руб., сроком на 1 год, под 19 % годовых, имеется поручительство физ. лиц - 30 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к нестандартной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

15.07.20__ г. - срочные проценты и срочный основной долг по кредиту;

20.08.20__ г. - срочные проценты и срочный основной долг по кредиту;

25.09.20__ г. - срочные проценты и срочный основной долг по кредиту.

Вывод к п. 4.1.1:

4.1.2. Кредит выдан физическому лицу № 2 20.06.20__ г. на сумму 100 000 руб., сроком на 3 года, под 19 % годовых, имеется залог недвижимости - 95 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к сомнительной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

19.07.20__ г. - срочные проценты и срочный основной долг по кредиту;

15.09.20__ г. - просроченные проценты и просроченный основной долг по кредиту.

Вывод к п. 4.1.2:

4.1.3. Кредит выдан юридическому лицу № 1 10.07.20__ на сумму 100 000 руб., сроком на 1 год, под 18 % годовых, имеется залог недвижимости - 80 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к нестандартной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

21.08.20__ г. - срочные проценты и срочный основной долг по кредиту;

25.09.20__ г. - срочные проценты и срочный основной долг по кредиту.

Вывод к п. 4.1.3:

4.1.4. Кредит выдан юридическому лицу № 2 10.07.20__ г. на сумму 200 000 руб., сроком на 6 мес., под 18 % годовых, имеется залог недвижимости - 200 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к нестандартной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

25.09.20__ г. - просроченные проценты, срочные проценты, просроченный и срочный основной долг по кредиту.

Вывод к п. 4.1.4:

4.1.5. Кредит выдан юридическому лицу № 3 10.07.20__ г. на сумму 500 000 руб., сроком на 1 год, под 18 % годовых, имеется залог недвижимости - 450 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к нестандартной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

21.08.20__ г. - срочные проценты и срочный основной долг по кредиту;

25.09.20__ г. - срочные проценты и срочный основной долг по кредиту.

Вывод к п. 4.1.5:

4.1.6. Кредит выдан юр. лицу № 4 10.07.20__ г. на сумму 800 000 руб., сроком на 1 год, под 18 % годовых, имеется залог недвижимости - 750 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к нестандартной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

21.08.20__ г. - срочные проценты и срочный основной долг по кредиту.

Вывод к п. 4.1.6:

Задание 4.2

Определите совокупный кредитный риск банка (табл. 4.2 и 4.3).

Таблица 4.2

Размер резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) на 01.10.20__г.

Группы кредитного риска	Сумма ссудной задолженности с оставшимися сроками погашения						Сумма расчетного резерва					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Всего
1. Стандартные												
2. Нестандартные												
3. Сомнительные												
4. Проблемные												
5. Безнадежные												
Всего	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	

Вывод:

Таблица 4.3

Размер минимального резерва на возможные потери по ссудам

Группы кредитного риска	Сумма минимального резерва					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Всего
1. Стандартные						
2. Нестандартные						
3. Сомнительные						
4. Проблемные						
5. Безнадежные						
Всего						

Вывод:

Задание 4.3

Проведите идентификацию процентного риска банка. Определите выполнение условий для расчета процентного риска. Оцените процентный риск и дайте обоснование результатам оценки. Осуществите мероприятия по снижению риска. Обоснуйте варианты решений по минимизации процентного риска, выберите наиболее эффективный вариант решения.

Исходные данные представлены в табл. 4.4, 4.5, 4.6.

Таблица 4.4

Структура капитала банка

Показатели	Сумма, тыс. руб.
I. Основной капитал	
Уставный капитал	
1. Обыкновенные акции	32 012
2. Привилегированные некумулятивные акции	8620
3. Эмиссионный доход	2592
4. Резервный фонд	12 312
5. Фонды спец. назначения, созданные из прибыли прошлых лет	50 170
6. Фонды накопления, созданные из прибыли прошлых лет	32 917
Итого основной капитал	
7. Акции, выкупленные банком	(570)
8. Нематериальные активы (за минусом суммы износа)	(1231)
9. Убытки текущего года	
Основной капитал, принимаемый в расчет	
II. Дополнительный капитал	
1. Привилегированные кумулятивные акции	8617
2. Переоценка имущества	1943
3. Резервы на кредитные риски (1 группа)	7370
4. Часть резервов по ценным бумагам	1361
5. Прибыль текущего года	36 422

Окончание табл. 4.4

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Итого дополнительный капитал	
6. Сумма недосозданного резерва по ссудам	(395)
7. Дебиторская задолженность свыше 30 дней	(1250)
8. Вложения банка в акции предприятий	(4687)
9. Кредиты, гарантии и поручительства, предоставленные банком акционерам	(210)
Дополнительный капитал, принимаемый к расчету	
Совокупный капитал	

Таблица 4.5

Инвестиционный портфель банка (сводные данные)

Структура вложений	Сумма, тыс. руб.
1. Вложения:	
в акции АО	134 700
в акции предприятий	9010
в негос. долговые обязательства	10 320
в гос. долговые обязательства	4010
2. Итого вложений	36 810
3. Активы банка	1 027 430

Таблица 4.6

Торговый портфель ценных бумаг (сводные данные)

Структура портфеля	Сумма, тыс. руб.
1. Покупка ценных бумаг для перепродажи:	
- ценные бумаги АО	150 000
- ценные бумаги п/п связи	30 120
- ценные бумаги телекоммуникационных компаний	20 000
- ценные бумаги других банков	150 100
2. Перепродажа ценных бумаг:	
- ценные бумаги АО	10 895
- ценные бумаги п/п связи	4105
- ценные бумаги телекоммуникационных компаний	20 610
- ценные бумаги других банков	60 730
3. Итого торговых операций	

Определите выполнение условий для расчета процентного и фондового рисков. В отчетном периоде произведено перемещение следующих ценных бумаг из инвестиционного портфеля в торговый портфель:
акции АО - 134 700 тыс. руб.

облигации в негосударственные долговые обязательства - 10 320 тыс. руб.

облигации в государственные долговые ценные обязательства - 4010 тыс. руб.

Произведите расчет процентного риска (табл. 4.7, 4.8, 4.9) и расчет фондового риска.

Таблица 4.7

Определение специального процентного риска

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные чистые позиции		Взвешенные чистые закрытые	Взвешенные чистые открытые позиции	
			длинная	короткая		длинная	короткая		длинная	короткая
1	1	Менее 1 мес.								
2		1-3 мес.								
3		3-6 мес.								
4		6-12 мес.								
5		Промежуточный итог зоны 1								
6	2	1-2 года								
7		2-3 года								
8		3-4 года								
9	Промежуточный итог зоны 2									
10	3	4-5 лет								
11		5-7 лет								
12		7-10 лет								
13		10-15 лет								
14		15-20 лет								
15		Более 20 лет								
16	Промежуточный итог зоны 3									
Итого по зонам									X	X

Таблица 4.8

Определение открытых и закрытых взвешенных позиций внутри зон

Компенсация между зонами	Сумма взвешенных открытых позиций		Взвешенные закрытые позиции	Взвешенные открытые позиции	
	длинные	короткие		длинные	короткие
Зона 1					
Зона 2					
Зона 3					

Таблица 4.9

Определение общего процентного риска

Позиция	Код	Сумма
Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам		
1 зона		
Итог по взвешенной закрытой позиции по срокам	01	
ВОП (длинная)	02	
ВОП (короткая)	03	
ВЗП	04	
ВОП	05	
Итог по ВЗП по срокам	06	
ВОП (длинная)	07	
ВОП (короткая)	08	
ВЗП	09	
ВОП	10	
3 зона		
Итог по ВЗП по срокам	11	
ВОП (длинная)	12	
ВОП (короткая)	13	
ВЗП	14	
ВОП	15	
Сумма взвешенных позиций, компенсированных по срокам (код 01+06+11)	16	
Расчет позиций, компенсированных между зонами		
Компенсация между зонами 1 и 2		
Закрытая позиция по зонам 1 и 2	17	
Остаточная открытая позиция по зоне 2 (код 10)	18	
Остаточная открытая позиция по зоне 1 (код 05)	19	
Компенсация между зонами 2 и 3		
Остаточная открытая позиция по зоне 3 (код 15-10)	21	
Остаточная открытая позиция по зоне 2	22	
Компенсация между зонами 1 и 3		

Позиция	Код	Сумма
Закрытая позиция по зонам 1 и 3 (код 05)	23	
Остаточная открытая позиция по зоне 1	24	
Остаточная открытая позиция по зоне 3 (код 15-10-05)	25	
Расчет окончательной позиции (код 22+24+25)	26	
Расчет величины риска		
Код 16 взвешивается на 10 %	27	
Код 04 взвешивается на 40 %	28	
Код 09 взвешивается на 30 %	29	
Код 14 взвешивается на 30 %	30	
Код 17 взвешивается на 40 %	31	
Код 20 взвешивается на 40 %	32	
Код 23 взвешивается на 150 %	33	
Код 26 взвешивается на 100 %	34	
Итого (сумма по кодам 27-34)	35	

Вывод:

Тема 5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Обсуждение теоретического материала

1. Организация банковского надзора.
2. Законодательная и нормативная основа банковского надзора.
3. Методология осуществления банковского надзора.
4. Финансовый анализ в дистанционном надзоре за деятельностью банка.
5. Инспекционный контроль финансового состояния банка.

Контрольные вопросы

1. Назовите роль и функции Банка России в банковской системе.
2. Цели, задачи и методы осуществления надзора и регулирования в коммерческих банках.
3. Охарактеризуйте функционирование автономного банковского сектора, свободного от государственного вмешательства.
4. Основные методы надзора: дистанционный контроль и контактное проведение проверок на местах.
5. Какие уровни включают в себя законодательные базы эффективного банковского надзора.
6. Обоснование метода анализа для оценки финансового состояния банка.
7. Понятие стандартизированной системы CAMELS.
8. Анализ капитала и активов банка по системе CAMELS.
9. Анализ прибыли и ликвидности по системе CAMELS.
10. Анализ управления (менеджмента) банка по системе CAMELS.
11. Задачи планирования и организация инспекционного контроля в банке.
12. Контактный надзор за достоверностью финансовой информации.
13. Инспекционный контроль и анализ системы кредитования банка.

Практическая часть

Задание 5.1

На основе информации, представленной на официальном сайте Центрального банка РФ, официальных сайтах банков и других доступных источников, заполните табл. 5.1.

Таблица 5.1

Характеристики коммерческих банков, выбранных для анализа, за 20__ г.

№ п/п	Характеристика	Банк 1	Банк 2	Банк 3
1	Рейтинг по российской шкале рейтингов			
2	Вид собственности			
3	Уставный капитал, тыс. руб.			
4	Активы, тыс. руб.			
5	Собственный капитал, тыс. руб.			
6	Нераспределенная прибыль, тыс. руб.			
7	Средства частных лиц, тыс. руб.			
8	Депозиты частных лиц, тыс. руб.			
9	Обязательства, всего, тыс. руб.			

Задание 5.2

На основе информации, представленной на официальном сайте Центрального банка РФ, официальных сайтах банков и других доступных источников, раскройте общую информацию о банках за 20__ г. (сведения о положении банка в отрасли, основные показатели деятельности банка, тенденции развития).

Банк 1 _____ :

Банк 2 _____:

Банк 3 _____:

Задание 5.3

Проведите рейтинговый анализ на основе адаптированной методики CAMEL по данным публикуемой отчетности трех банков за 20 __ г.

Название метода происходит от начальных букв наименований пяти групп коэффициентов:

- "С" (capital adequacy) - показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка (который служит гарантией надежности банка для вкладчиков), и соответствие реального размера капитала необходимому;

- "А" (asset quality) - показатели качества активов, определяющие степень "возвратности" активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов;

- "М" (management) - показатели оценки качества управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций;

- "Е" (earnings) - показатели доходности (прибыльности) с позиций ее достаточности для будущего роста банка;

- "L" (liquidity) - показатели ликвидности, оценивающие способность банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь.

Для проведения рейтингового анализа финансовой устойчивости банков необходимы:

1) формы 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета" и 0409102 "Отчет о финансовых результатах", публикуемые на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации;

2) годовые отчеты анализируемых банков, размещаемые на их корпоративных ресурсах;

3) сообщения о существенных фактах, отчеты эмитента ценных бумаг и прочие финансовые показатели, которые находятся в открытом доступе.

Система коэффициентов методики анализа CAMEL представлена в табл. 5.2.

Таблица 5.2

Система коэффициентов методики SAMEL

Коэффициент	Формула расчета "С" (capital adequacy)	Комментарии
Коэффициент отношения собственных средств к привлеченным (k1)	$k1 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Привлеченные средства}} \cdot 100 \%$	<p>Указывает на предельную сумму убытков того или иного рода, при которой оставшийся капитал достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков и других кредиторов банка.</p> <p>Предполагается, что капитал банка на 20 - 25 % должен покрывать его обязательства</p>
Коэффициент отношения собственных средств банка к тем активам, которые включают в себя возможность возникновения убытков (активы, приносящие доход) (k2)	$k2 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Активы, приносящие доход}} \cdot 100 \%$	<p>Оптимальный уровень коэффициента k2 находится в пределах 0,2 - 0,25, т.е. считается нормальным, если риски банка по размещению ресурсов покрываются на 20 - 25 % его собственными средствами</p>

Продолжение табл. 5.2

Коэффициент	Формула расчета	Комментарии
Коэффициент отношения собственных средств банка к привлеченным средствам физлиц (k3)	$k3 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Средства физлиц}} \cdot 100 \%$	Отражает обеспеченность привлеченных средств, в том числе средств физических лиц капиталом банка. Минимальное значение - 1
Уровень доходных активов (k4)	<p style="text-align: center;">"А" (assetqualit)</p> $k4 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Всего активов}} \cdot 100 \%$	Отражает уровень доходных активов и предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. В банковской практике нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76 - 85 %
Уровень просроченной задолженности в общем объеме ссуд банка (k5)	$k5 = \frac{\text{Величина просроченных ссуд}}{\text{Общий объем ссуд}} \cdot 100 \%$	В соответствии с нормами-принципами Базеля-II этот коэффициент не должен превышать 6 %, однако стоит говорить о том, что в условиях финансового кризиса верхним порогом, потенциально опасным для финансовой устойчивости банка, можно считать уровень 10 %

Продолжение табл. 5.2

Коэффициент	Формула расчета	Комментарии
Коэффициент защищенности от риска (k6)	$k6 = \frac{\text{Прибыль} + \text{Резервы банка} + \text{Резервный фонд}}{\text{Активы, приносящие доход}} \cdot 100 \%$	Характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов. Соответственно, данный коэффициент не должен быть меньше доли просроченной задолженности в доходных активах
Уровень общей кредитной активности (k7)	<p style="text-align: center;">"M" (management)</p> $k7 = \frac{\text{Суды} + \text{Выданные межбанковские кредиты}}{\text{Всего активов}} \cdot 100 \%$	Положительная оценка дается банку при значении данного показателя более 0,65. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на проблему управления активами, а именно на изменение их структуры. Если же этот показатель превышает 0,85, то перед банком стоит серьезная проблема ликвидности баланса

Продолжение табл. 5.2

Коэффициент	Формула расчета	Комментарии
Коэффициент инвестиционной активности (k8)	$k8 = \frac{\text{Вложения в ценные бумаги} + \text{Участие в капитале}}{\text{Всего активов}} \cdot 100 \%$	Характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями. Ценные бумаги считаются высокорисковым инструментом, особенно в условиях возросшей волатильности рынков, поэтому доля финансовых инструментов в очищенной валоте баланса свыше 10 % оценивается как чрезмерно рискованная
Коэффициент рефинансирования (k9)	$k9 = \frac{\text{Межбанковские займы}}{\text{Межбанковские кредиты}} \cdot 100 \%$	Характеризует степень использования наиболее дорогой составляющей банковских ресурсов - кредитов, полученных из других банков (межбанковские займы). Рекомендуемое значение данного коэффициента - не более 1

Продолжение табл. 5.2

Коэффициент	Формула расчета	Комментарии
Коэффициент прибыльности (k10)	$k10 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}} \cdot 100 \%$	<p>Предназначен для определения уровня рентабельности всех активов. Он используется при сравнении прибыльности различных банков. Среднее значение этого коэффициента в обычных условиях - 3 - 5 %, в условиях кризиса достаточным можно считать наличие положительного финансового результата</p>
Доходность на капитал (ROE) (k11)	$k11 = \frac{\text{Капитал}}{\text{Активы}}$	<p>Как правило, с увеличением прибыльности возрастает и риск, что требует увеличения размера капитала. Установим, что минимально необходимый уровень данного показателя - 5 %</p>

Продолжение табл. 5.2

Коэффициент	Формула расчета	Комментарии
Коэффициент рентабельности кредитного портфеля (k12)	$k12 = \frac{\text{Доходы по кредитам}}{\text{Выданные ссуды и межбанковские кредиты}} \cdot 100 \%$	В соответствии с рекомендациями Базельского комитета рентабельность кредитного портфеля должна составлять не менее 1,5 %
Коэффициент ликвидности (k13)	<p style="text-align: center;">"L" (liquidity)</p> $k13 = \frac{\text{Касса} + \text{Корсчет в Банке России}}{\text{Сроч. депозиты} + \text{Депозиты до востреб.} + \text{Межбанк. кредиты}} \cdot 100 \%$	Предназначен для оценки уровня "резерва первой очереди". Его рекомендуемое значение - 0,03 - 0,07, т.е. 3 - 7 % поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами. Показатель характеризует способность банка выполнять обязательства в рамках одного дня. Минимальное значение - 0,03, максимальное значение - 0,07

Коэффициент	Формула расчета	Комментарии
<p>Коэффициент для оценки уровня "резерва второй очереди" (k14)</p>	$k14 = \frac{\text{Касса} + \text{Корсчет в Банке России} + \text{Государственные ценные бумаги}}{\text{Срочные депозиты} + \text{Депозиты до востреб.} + \text{Межбанк. кредиты}} \cdot 100\%$	<p>Служит для оценки уровня "резерва второй очереди". Его рекомендуемое значение - 0,08 - 0,12, т.е. для банков, ресурсная база которых нестабильна, 8 - 12 % поступающих средств в виде срочных депозитов, депозитов до востребования МБК должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами и средствами в распоряжении банка, которые могут быть немедленно превращены в денежные средства</p>
<p>Коэффициент, характеризующий необходимый уровень общего объема высоколиквидных активов в структуре баланса (k15)</p>	$k15 = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Всего активов}} \cdot 100\%$	<p>Характеризует необходимый уровень общего объема высоколиквидных активов (все денежные средства и ликвидные ценные бумаги) в структуре баланса. Его рекомендуемое значение - 0,12 - 0,15. Этот коэффициент оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства</p>

В группу "С" (capital adequacy) включаются следующие коэффициенты:

1. Коэффициент отношения собственных средств к привлеченным (k1) указывает на предельную сумму убытков того или иного рода, при которой оставшийся капитал достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков и других кредиторов банка. Предполагается, что капитал банка на 20 - 25 % должен покрывать его обязательства.

Коэффициент k1 определяется по формуле

$$k1 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Привлеченные средства}} \cdot 100 \%,$$

где привлеченные средства - $\sum(312...318) + \sum(401...440) + 476 + \sum(520...525)$.

Рассчитайте значение коэффициентов группы "С" (capital adequacy) и рейтинговый балл, результаты расчетов оформите в табл. 5.3, 5.4, 5.5.

Таблица 5.3

Значения коэффициента k1 группы "С" (capital adequacy)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

2. Коэффициент отношения собственных средств банка к тем активам, которые заключают в себе возможность возникновения убытков (активы, приносящие доход) (k2). Оптимальный уровень коэффициента k2 находится в пределах 0,2 - 0,25, т.е. считается нормальным, если риски банка по размещению ресурсов покрываются на 20 - 25 % его собственными средствами.

Коэффициент k2 определяется по формуле

$$k2 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Активы, приносящие доход}} \cdot 100 \%,$$

где активы, приносящие доход - $\sum((319(A)...329(A)) + (\sum 401(A)...459(A)) - \sum(441 (\Pi)...473(\Pi)) + \sum(460(A)...473(A)) + \sum(512(A)...525(A)) + \sum(501(A)...509(A))-50121-50221-50621-50721) + \sum(512(A)...525(A)) + 47427$.

Таблица 5.4

Значения коэффициента k2 группы "С" (capital adequacy)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

3. Коэффициент отношения собственных средств банка к привлеченным средствам физических лиц (k3) отражает обеспеченность привлеченных средств, в том числе средств физических лиц капиталом банка. Минимальное значение - 1.

Коэффициент k3 определяется по формуле

$$k3 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Средства физлиц}} \cdot 100 \%,$$

где средства физических лиц - счета 423+426

Депозиты физических лиц - источник привлеченных средств, наиболее чувствительный к возможным шокам на рынке, поэтому неконтролируемый отток вкладов является одним из главных рисков для любого банка.

Таблица 5.5

Значения коэффициента k3 группы "С" (capital adequacy)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

Группа коэффициентов оценки качества активов банка ("А") призвана дать характеристику эффективности и рискованности активных операций кредитной организации.

1. Уровень доходных активов (k4) отражает уровень доходных активов и предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. В банковской практике нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76 - 85 %.

Коэффициент k4 определяется по формуле

$$k4 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Всего активов}} \cdot 100 \%,$$

Рассчитайте значение коэффициентов группы "А" (asset quality) и рейтинговый балл, результаты расчетов оформите в табл. 5.6, 5.7, 5.8.

Таблица 5.6

Значения коэффициента k4 группы "А" (asset quality)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

2. Уровень просроченной задолженности в общем объеме ссуд банка (k5). В соответствии с нормами-принципами Базеля-II этот коэффициент не должен превышать 6 %, однако стоит говорить о том, что в условиях финансового кризиса верхним порогом, потенциально опасным для финансовой устойчивости банка, можно считать уровень 10 %. Коэффициент определяется по формуле

$$k5 = \frac{\text{Величина просроченных ссуд}}{\text{Общий объем ссуд}} \cdot 100 \%,$$

где величина просроченных ссуд - счета 458+459.

Таблица 5.7

Значения коэффициента k5 группы "А" (asset quality)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

3. Коэффициент защищенности от риска (k6), характеризующий предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов.

$$k6 = \frac{\text{Прибыль} + \text{Резервы банка} + \text{Резервный фонд}}{\text{Активы, приносящие доход}} \cdot 100 \%,$$

Таблица 5.8

Значения коэффициента k6 группы "А" (asset quality)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Доля просрочки в работающих активах			
Рейтинговый балл			

Группа коэффициентов деловой активности ("М") характеризует степень мобильности и эффективности деятельности банка.

1. Уровень общей кредитной активности (k7) показывает объем ссудной задолженности в очищенной валюте баланса кредитной организации.

$$k7 = \frac{\text{Ссуды} + \text{Выданные межбанковские кредиты}}{\text{Всего активов}} \cdot 100 \%,$$

где выданные межбанковские кредиты - 320, 321, 322, 323.

Рассчитайте значение коэффициентов группы "М" (management) и рейтинговый балл, результаты расчетов оформите в табл. 5.9, 5.10, 5.11.

Таблица 5.9

Значения коэффициента k7 группы "М" (management)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

2. Коэффициент инвестиционной активности (k8) характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями. Ценные бумаги считаются высокорисковым инструментом, особенно в условиях возросшей волатильности рынков, поэтому доля финансовых инструментов в очищенной валюте баланса свыше 10 % оценивается как чрезмерно рискованная.

$$k8 = \frac{\text{Вложения в ценные бумаги} + \text{Участие в капитале}}{\text{Всего активов}} \cdot 100 \%,$$

где участие в капитале - 601(А)+602(А).

Таблица 5.10

Значения коэффициента k8 группы "М" (management)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

3. Коэффициент рефинансирования (k9) характеризует степень использования наиболее дорогой составляющей банковских ресурсов - кредитов, полученных из других банков (межбанковские займы). Рекомендуемое значение данного коэффициента - не более 1.

$$k9 = \frac{\text{Межбанковские займы}}{\text{Межбанковские кредиты}} \cdot 100 \%$$

Таблица 5.11

Значения коэффициента k9 группы "М" (management)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

Коэффициенты прибыльности ("Е") характеризуют финансовый результат кредитной организации.

1. Коэффициент прибыльности (k_{10}) предназначен для определения уровня рентабельности всех активов. Он используется при сравнении прибыльности различных банков. Среднее значение этого коэффициента в обычных условиях - 3 - 5 %, в условиях кризиса достаточным можно считать наличие положительного финансового результата.

$$k_{10} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}} \cdot 100 \%,$$

где прибыль - символ 31001(31002) ф. 0409102.

Рассчитайте значение коэффициентов группы "Е" (earnings) и рейтинговый балл, результаты расчетов оформите в табл. 5.12, 5.13, 5.14.

Таблица 5.12

Значения коэффициента k_{10} группы "Е" (earnings)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

2. Важный коэффициент (k_{11}) доходности на капитал (ROE). Рентабельность капитала прямо пропорциональна рентабельности активов и мультипликатору капитала, т.е. обратно пропорциональна показателю достаточности капитала ($1/EM = \text{Капитал}/\text{Активы}$). Как правило, с увеличением прибыльности возрастает и риск, что требует увеличения размера капитала. Установим, что минимально необходимый уровень данного показателя - 5 %.

Таблица 5.13

Значения коэффициента k_{11} группы "Е" (earnings)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

3. Коэффициент рентабельности кредитного портфеля (k_{12}) характеризует доходность кредитных операций. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета рентабельность кредитного портфеля должна составлять не менее 1,5 %. Коэффициент определяется по формуле

$$k_{12} = \frac{\text{Доходы по кредитам}}{\text{Выданные ссуды и межбанковские кредиты}} \cdot 100 \%,$$

где доходы по кредитам - символ 11100 ф. 102.

Значения коэффициента k12 группы "E" (earnings)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

В рамках группы "L" (liquidity) рассматривались коэффициенты k13-k15, для которых мировой практикой также установлены граничные значения, разделяющие оптимальную и рискованную структуру вложений с точки зрения риска ликвидности (но не доходности).

1. Коэффициент ликвидности (k13) предназначен для оценки уровня "резерва первой очереди". Его рекомендуемое значение - 0,03 - 0,07, т.е. 3 - 7 % поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами. Показатель характеризует способность банка выполнять обязательства в рамках одного дня. Минимальное значение - 0,03, максимальное значение - 0,07.

$$k13 = \frac{\text{Касса+Корсчет в Банке России}}{\text{Сроч. депозиты+Депозиты до востреб. +Межбанк. кредиты}} \cdot 100 \%,$$

где касса + корсчет - 202(A) + 30102.

Рассчитайте значение коэффициентов группы "L" (liquidity) и рейтинговый балл, результаты расчетов оформите в табл. 5.15, 5.16, 5.17.

Значения коэффициента k13 группы "L" (liquidity)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

2. Коэффициент для оценки уровня "резерва второй очереди" (k14). Его рекомендуемое значение - 0,08 - 0,12, т.е. для банков, ресурсная база которых нестабильна, 8 - 12 % поступающих средств в виде срочных депозитов, депозитов до востребования МБК должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами и средствами в распоряжении банка, которые могут быть немедленно превращены в денежные средства.

$$k14 = \frac{\text{Касса+Корсчет в Банке России+Государственные ценные бумаги}}{\text{Срочные депозиты+Депозиты до востреб. +Межбанк. кредиты}} \cdot 100 \%,$$

где Касса + Корсчет в ЦБ + Государственные ценные бумаги - 202(A) + 30102 + 50104+50105+50205+50206+50305+50306+50313+50214.

Таблица 5.16

Значения коэффициента k14 группы "L" (liquidity)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

3. Коэффициент, характеризующий необходимый уровень общего объема высоколиквидных активов в структуре баланса (k15). Его рекомендуемое значение - 0,12 - 0,15. Этот коэффициент оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства.

$$k15 = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Всего активов}} \cdot 100 \%,$$

где высоколиквидные активы - $\sum(202(A)...302(A)) + (\sum(501(A)...509(A)) - 50121-50221-50621-50721)$.

Таблица 5.17

Значения коэффициента k15 группы "L" (liquidity)

Банк	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Значение, %			
Рейтинговый балл			

В табл. 5.18 необходимо представить расчет итогового рейтинга всех анализируемых банков в соответствии с применяемой методикой.

Таблица 5.18

Расчет итогового рейтинга банков

Группа оценки	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Общий балл
Капитал				
Активы				
Качество управления				
Доходность				
Ликвидность				
Итого				

Вывод:

Учебное издание

**ПРАКТИКУМ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
"Финансовый анализ
(продвинутый уровень)"**

Руководитель издательской группы О.В. Егорова
Редактор Т.В. Федулова
Корректор Л.И. Трофимова
Компьютерная верстка Д.В. Жоголевой

Подписано к изданию 28.06.2019. Печ. л. 3.69.
ФГБОУ ВО "Самарский государственный экономический университет".
443090, Самара, ул. Советской Армии, 141.