

Министерство образования и науки РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования

«Томский государственный университет систем управления и  
радиоэлектроники»

Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой экономики

\_\_\_\_\_ М.В. Рыжкова

\_\_\_\_\_ 2017 г.

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Методические указания к лабораторным работам  
для студентов направления  
08.03.01 – Экономика, профиль «Финансы и кредит»

Разработчик

Доцент каф. экономики

\_\_\_\_\_ Л.А. Алферова

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Томск 2017

## **Алферова Любовь Алексеевна**

Банковское дело: методические указания к лабораторным работам для студентов направления 38.03.01 – Экономика, профиль «Финансы и кредит» / Л. А. Алферова; Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования, Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Кафедра экономики. - Томск: ТУСУР, 2017. - 46 с.

Методические указания к лабораторным работам направлены на оказание помощи обучающимся в овладении инструментарием анализа процессов, происходящих в банковской системе РФ и отдельных кредитных организаций, и предназначен для получения практических навыков студентами направления подготовки 38.03.01 – Экономика, профиль «Финансы и кредит» при изучении дисциплины «Банковское дело».

Лабораторный практикум содержит 4 лабораторные работы и методические указания по выполнению заданий. Каждая лабораторная работа включает перечень знаний, необходимых для выполнения работы, цели, порядок выполнения работы и непосредственно задания.

Задания лабораторных работ предполагают использование основных инструментальных средств и технологических операций современного компьютера с типовой программной комплектацией, необходимые при решении экономических задач.

Пособие рекомендовано студентам, участвующим в выполнении лабораторных работ и преподавателям, организующих практическую работу обучающихся в форме лабораторного практикума.

## Содержание

1	Введение.....	4
2	Общие методические рекомендации студентам при выполнении лабораторных работ по дисциплине «Банковское дело» .....	6
3	Организация и проведение лабораторных работ.....	7
4	Лабораторная работа №1. Анализ развития банковского сектора РФ по основным направлениям .....	8
4.1	Знания, необходимые для выполнения лабораторной работы.....	8
4.2	Цель работы.....	8
4.3	Порядок выполнения работы.....	8
5	Лабораторная работа №2. Анализ баланса и основных финансовых показателей деятельности коммерческого банка .....	21
5.1	Знания, необходимые для выполнения лабораторной работы.....	21
5.2	Цель работы.....	21
5.3	Порядок выполнения работы.....	21
6	Лабораторная работа №3. Анализ операций по привлечению денежных средств клиентов.....	32
6.1	Знания, необходимые для выполнения лабораторной работы.....	32
6.2	Цель работы.....	32
6.3	Порядок выполнения работы.....	32
7	Лабораторная работа №4. Анализ кредитных операций коммерческого банка .....	37
7.1	Знания, необходимые для выполнения лабораторной работы.....	37
7.2	Цель работы.....	37
7.3	Порядок выполнения работы.....	37
8	Содержание и оформление отчета.....	42
9	Рекомендованная литература.....	43
9.1	Основная литература.....	43
9.2	Дополнительная литература.....	43
9.3	Учебно-методические пособия и программное обеспечение.....	43
9.4	Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы .....	44
	Приложение А.....	45
	Приложение Б.....	46

## 1 Введение

Лабораторная работа – форма организации учебного процесса, которая позволяет приобрести навыки проведения исследования на основе знания теоретических вопросов изучаемого курса и решения задач в ходе практических занятий.

В методическом пособии представлены общие и частные рекомендации по организации и проведению лабораторных работ по разделам дисциплины «Банковское дело».

## 2 Общие методические рекомендации студентам при выполнении лабораторных работ по дисциплине «Банковское дело»

Лабораторный практикум охватывает 4 темы двух разделов курса и рассчитан на 8 часов аудиторных занятий (табл. 2.1).

Таблица 2.1 – Разделы дисциплины «Банковское дело», темы лабораторных работ и затраты времени

№ п/п	Тема лабораторной работы	Количество часов, отведенное на выполнение лабораторной работы, час
1.	1. Оценка результатов функционирования банковской системы РФ	2
2.	1. Анализ баланса и основных финансовых показателей коммерческого банка	2
	2. Анализ операций по привлечению денежных средств клиентов	2
	3. Анализ кредитных операций коммерческого банка	2
Итого		8

Перед выполнением любой лабораторной работы студент должен знать следующие общие рекомендации и руководствоваться ими:

- ознакомиться с теоретической частью соответствующего раздела учебного пособия, учебного методического пособия и рекомендациями по выполнению конкретного задания в лабораторной работе;

- использовать статистическую информацию Банка России и финансовую (консолидированную) отчетность отдельных банков для проведения анализа;

- выполнять и хранить результаты работы в отдельной папке, имеющей название, например, Петров И. С., гр.886ЛР БД;

- представить отчет по лабораторной работе преподавателю в течение недели. Титульный лист отчета представлен в Приложении А. Отчет может быть представлен в электронном или бумажном виде. Папка отчета,

направляемая преподавателю по электронной почте должна иметь название, например, Петров И.С., гр.886 ОтчетЛР1 БД.

### **3 Организация и проведение лабораторных работ**

Лабораторные занятия проводятся в аудиториях, оснащённых компьютерами с доступом к сети Интернет, а также в электронную информационно-образовательную среду университета. Используется лицензионное программное обеспечение.

Первая лабораторная работа основывается на данных, находящихся в статистическом бюллетене Банка России, и предполагает знакомство с некоторыми понятиями банковской деятельности на основе анализа собранной информации.

Последующие лабораторные работы предполагают использование финансовой отчетности конкретного банка. Наличие консолидированной отчетности в банках ПАО «Сбербанк России», Государственная корпорация «Внешэкономбанк», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Альфа-Банк, ПАО «АК БАРС» БАНК, АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), ПАО «МТС-Банк», Банк ГПБ (АО), ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», АО «Банк Русский Стандарт», АО «Райффайзенбанк» позволяет провести более глубокое исследование тем, вынесенных на лабораторную работу.

Этапы проведения лабораторной работы:

1. Студенты получают ряд теоретических вопросов, изучение которых необходимо для выполнения аналитических и графических индивидуальных заданий.

2. Студенты получают перечень заданий в рамках одной лабораторной работы и должны выполнить их в течение учебного времени, отведенного на данную тему.

3. В компьютерном классе студенты решают поставленные задачи, показывают результаты выполненных заданий преподавателю, готовят презентацию.

4. В течение последующей недели студенты сдают презентацию и отчет, оформленный по форме, защищают работу и получают окончательную оценку по рейтинговой системе.

5. Студенты, отсутствующие на занятиях, защищают свои отчеты на консультациях.

## **4 Лабораторная работа №1. Оценка результатов функционирования банковской системы РФ**

### **4.1 Знания, необходимые для выполнения лабораторной работы**

Банковская система России – совокупность национальных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма на основе нормативных документов. Банковская

система включает два уровня: Банк России и банковские и небанковские кредитные организации.

Основными целями деятельности Банка России являются:

– регулирование денежного обращения и обеспечение устойчивости рубля;

– проведение единой денежно-кредитной политики;

– развитие и укрепление банковской системы РФ;

– обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Основными инструментами воздействия центрального банка на кредитные организации второго уровня банковской системы являются:

– процентные ставки по операциям Банка России;

– нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

– операции на открытом рынке;

– рефинансирование банков;

– валютное регулирование;

– установление ориентиров роста денежной массы и др.

## 4.2 Цель работы

– получить навыки работы по сбору, группировке и обобщению статистической информации, находящейся в Бюллетене Банка России;

– применить общеэкономические методы анализа (горизонтальный и вертикальный анализ статистических данных, построение гистограмм, позитивный и нормативный анализ и др.) для характеристики процессов, протекающих в банковском секторе страны.

## 4.3 Порядок выполнения работы

Для выполнения работы группа делится на подгруппы, численностью 5 человек. Каждой группе поручается отдельное задание, состоящее из подпунктов. Руководитель подгруппы распределяет задачи между участниками. После выполнения задания руководитель подгруппы докладывает результаты работы студентов. Отчет по выполненному заданию представляет каждый из участников подгруппы в полном объеме.

### Задания для группы №1

1. Используя статистическую отчетность Банка России, проведите анализ динамики ключевой ставки Банка России за 2013-2016 гг., представляя информацию в табличном виде, и ответьте на вопросы:

– Каковы различия ставки рефинансирования и ключевой ставки?

– Какое влияние оказывает изменение ключевой ставки на деятельность коммерческих банков?

– сравните ключевые ставки центральных банков в различных странах.

2. Проведите анализ основных показателей, характеризующих операции Банка России по предоставлению внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт в табличном виде по форме (табл. 4.1.1). Сделайте гистограммы. Ответьте на вопросы:

- С какой целью предоставляются однодневные кредиты Банком России?
- Кто принимает участие в этих сделках?
- Какую выгоды получают субъекты, участвующие в сделках?

Таблица 4.1.1 – Объемы внутрисдневных кредитов, предоставленных Банком России на 01.01 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
Выдано кредитов, млн. руб.				
Количество кредитных организаций (филиалов), получивших кредит, ед.				
Количество территориальных учреждений Банка России, ед.				

### *Рекомендации*

Горизонтальный анализ представляет собой анализ, осуществляемый по строкам таблицы. Для его проведения необходимо рассчитать абсолютные и относительные показатели

Абсолютное изменение показателя, например, выдано кредитов определяется как разность абсолютных значений за 2015-2017 гг. и выражается в натуральных показателях, (при расчете изменения по первой строке таблицы оно будет выражено в млн. руб.)

$$\Delta K_{\text{выд}} = K^{2017} - K^{2015}.$$

Относительное изменение показателя «Выдано кредитов» в процентном выражении находится по формуле

$$\Delta\% K_{\text{выд}} = \frac{K^{2017} - K^{2015}}{K^{2015}} \times 100\%.$$

3. Проведите анализ сводной информации по операциям РЕПО Банка России в табличном виде (табл. 4.1.2) и постройте гистограммы. Ответьте на следующие вопросы:

- Что собой представляют операции РЕПО и в каких случаях они проводятся?
- Кто принимает участие в этих сделках?
- Какую выгоды получают субъекты, участвующие в сделках?

Таблица 4.1.2 – Сводная информация по операциям РЕПО Банка России на 01.01 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
Объемы заключенных сделок, млн. руб.				
Средневзвешенный срок, дней				
Средневзвешенная ставка, % годовых				
Совокупная задолженность, млн. руб.				

4. Проведите анализ результатов торгов на единой торговой сессии ПАО Московская биржа в табличном виде (табл. 4.1.3) и постройте гистограммы. Ответьте на следующие вопросы:

- Какие операции осуществляет ПАО Московская биржа?
- Кто принимает участие в этих сделках?
- Какую выгоды получают субъекты, участвующие в сделках?
- Какие факторы повлияли на изменение курса национальной валюты?
- Как изменение курса национальной валюты отразилось на благосостоянии граждан, фирм, органов государственного управления?

Таблица 4.1.3 – Результаты торгов на единой торговой сессии ПАО Московская биржа в январе 01.01 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
1. Доллар США				
Средневзвешенный курс, руб. за 1 доллар				
Объем торгов, млн. долларов				
2 Евро				
Средневзвешенный курс, руб. за 1 евро				
Объем торгов, млн. евро				

5. Используя данные об общей численности кредитных организаций и распределении кредитных организаций по величине собственных средств (капитала), определите долю каждой группы кредитных организаций в общей численности и общем объеме капитала, используя данные Банка России за 11 месяцев 2016 года (табл. 4.1.4). Постройте гистограммы. Ответьте на следующие вопросы:

- Какую долю в общей численности и общем капитале занимают кредитные организации с собственным капиталом меньше 300 млн. руб. и 10-25 млрд. руб.?
- Кто устанавливает размер собственного капитала кредитной организации?
- Чем вызваны слияния и поглощения в банковском секторе РФ?

Таблица 4.1.4 – Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала)

Показатель	Собственный капитал			
	<300 млн. руб.	300-1000 млн. руб.	1-10 млрд. руб.	10-25 млрд. руб.
01.01.2016 г.				
Количество кредитных организаций, ед.				
Объем капитала, млрд. руб.				
01.12.2016 г.				
Количество кредитных организаций, ед.				
Объем капитала, млрд. руб.				

### Задания для группы №2

1. Используя статистическую отчетность ЦБР, проведите анализ нормативов обязательных резервов за 2008-2016 гг. представляя информацию в табличном виде (табл. 4.2.1), и ответьте на вопросы:

- С какой целью устанавливаются нормативы обязательных резервов?
- Чем вызваны изменения нормативов обязательных резервов?

2. Проведите анализ основных показателей, характеризующих операции Банка России по предоставлению внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт в табличном виде по форме. Сделайте гистограммы. Ответьте на вопросы:

- Что собой представляют кредиты овернайт?
- С какой целью предоставляются кредиты овернайт Банком России?
- Кто принимает участие в этих сделках?
- Какую выгоды получают субъекты, участвующие в сделках?

Таблица 4.2.1 – Объемы кредитов овернайт, предоставленных Банком России на 01.01 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
Выдано кредитов, млн. руб.				
Количество кредитных организаций (филиалов), получивших кредит, ед.				
Количество территориальных учреждений Банка России, ед.				

3. Проведите анализ показателей среднего оборота рынка межбанковских кредитов (депозитов) и операций РЕПО Банка России (табл. 4.2.3). Сделайте гистограммы и диаграммы. Ответьте на вопросы:

- Какова цель и назначение межбанковских кредитов (депозитов) и операций РЕПО?
- Кто принимает участие в этих сделках?
- Какую выгоды получают субъекты, участвующие в сделках?

Таблица 4.2.3 – Среднедневной оборот рынка межбанковских кредитов (депозитов) и операций РЕПО в рублях в январе 01.01 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
1.Депозитные операции, млн. руб.				
1.1 между резидентами				
1.2 с нерезидентами				
2.Операции РЕПО, млн. руб.				
2.1 между резидентами				
2.2 с нерезидентами				

4.Проведите анализ операций с наличной иностранной валютой, проведенные через уполномоченные банки на территории РФ, выбирая любой интервал времени (месяц, квартал, год) (табл. 4.2.4). Сделайте гистограммы. Ответьте на вопросы:

- Какие банки РФ участвуют в проведении операций с наличной иностранной валютой?
- Какие факторы оказывают влияние на объемы операций?
- Какие инструменты и технологии использует Банк России для проведения валютных операций?
- Какую выгоды получают субъекты, участвующие в сделках? Как ее рассчитать?

Таблица 4.2.4 – Объем операций с наличной иностранной валютой в январе 01.01 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
Ввезено банками наличной иностранной валюты (зачислено на счет «касса» в РФ), млн. долл. США				
Куплено наличной иностранной валюты у физлиц и принято по конверсии, млн. долл. США				
Принято наличной иностранной валюты от физлиц для зачисления на счета, млн. долл. США				
Вывезено банками наличной иностранной валюты (зачислено на счет «касса» в РФ), млн. долл. США				
Продано наличной иностранной валюты физлицам и выдано по конверсии, млн. долл. США				
Выдано наличной иностранной валюты со счетов физлиц, млн. долл. США				

5.Проведите анализ прибыли по кредитным организациям РФ на 01.01.2015-2017 г. в табличном виде (табл. 4.2.5). Сделайте гистограммы. Ответьте на вопросы:

- Как формируется прибыль кредитной организации?

– Почему в банковском секторе имеются прибыльные и убыточные организации?

– Какие факторы оказывают влияние на величину прибыли банка?

Таблица 4.2.5 – Объем прибыли, полученной кредитными организациями банковского сектора РФ на 01.01 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
Объем прибыли, млн. руб., всего				
Объем прибыли по прибыльным кредитным организациями				
Доля прибыльных кредитных организаций в общем объеме прибыли				

### Задания для группы №3

1. Проведите горизонтальный анализ основных показателей, характеризующих операции ЦБР по предоставлению ломбардных кредитов и их обеспеченности в табличном виде по форме (табл.4.3.1– 4.3.2) Сделайте гистограммы. Ответьте на вопросы:

- Что собой представляют ломбардные кредиты?
- С какой целью предоставляются ломбардные кредиты ЦБР?
- Что собой представляет аукцион
- Как проводится аукцион?
- Кто принимает участие в этих сделках?
- Какие права имеет каждая сторона, участвующая в аукционе?
- Почему необходима обеспеченность ломбардных кредитов в золоте?
- Какую выгоды получают субъекты, участвующие в сделках?
- Какие изменения в структуре портфеля ломбардных кредитов, обеспеченных золотом, произошли за анализируемый период?

Таблица 4.3.1 – Объемы ломбардных кредитов, предоставленных Банком России на 01.01 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
1. Выдано кредитов всего, млн. руб.				
В том числе				
1.1 по фиксированной ставке, в т.ч.				
на один день				
на другой срок				
1.2 на аукционной основе, в т.ч.				
1 неделя				
3 месяца				
12 месяцев				
36 месяцев				
2. Средневзвешенная ставка, % годовых				

*Рекомендации*

При проведении анализа структуры ломбардных кредитов ЛК, обеспеченных золотом, рассчитайте долю каждого кредита по сроку выдачи в общем объеме кредитов

$$d_{\text{ЛК}i}^{t\text{-й год}} = \frac{\text{ЛК}_i^{t\text{-й год}}}{\text{Общий объем ЛК}^{t\text{-й год}}} \times 100\%.$$

Представьте рассчитанные результаты в табличном виде и на круговой диаграмме

Таблица 4.3.2 – Объемы ломбардных кредитов, обеспеченных золотом на 01.01 2015–2017 гг. в разрезе сроков выдачи

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
1. Выдано кредитов по фиксированной ставке всего, млн. руб.				
В том числе на срок				
от 1 до 30 дней				
от 31 до 90 дней				
от 91 до 180 дней				
от 181 до 365 дней				
свыше 1 года				
2. Средневзвешенная ставка, % годовых				

2. Используя данные Банка России, проведите анализ результатов торгов на фондовых биржах по видам ценных бумаг и производным финансовым инструментам в табличном виде по форме (табл. 4.3.3). Сделайте гистограммы. Ответьте на вопросы:

- Какова цель и назначение фондовых бирж?
- Какие ценные бумаги участвуют в сделках на фондовых биржах?
- Чем отличаются виды ценных бумаг, указанных в таблице?
- Кто принимает участие в этих сделках?
- Чем обусловлена динамика продаж по каждому виду ценной бумаги?
- Какую выгоды получают субъекты, участвующие в сделках?

Таблица 4.3.3 – Объемы торгов на фондовых биржах по видам ценных бумаг в I квартале 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., п.п.
Объем торгов, млн. руб.				
В том числе				
Акции				
Облигации				
Инвестиционные паи				
Фьючерсные контракты				
Опционы				

Для проведения анализа структуры объема торгов по видам ценных бумаг в I квартале 2015–2017 гг. в табл. 1.2 рассчитайте долю каждого вида

ценной бумаги в общем объеме в процентах и изменения в процентных пунктах

#### Рекомендации

Удельный вес валовой добавленной стоимости  $d_{\text{ВДС}}^i$  по каждому виду ценной бумаги в общей величине продаж следует находить с одним знаком после запятой, используя формулу

$$d_{\text{цб}i}^{t-\text{й год}} = \frac{\text{ЦБ}_i^{t-\text{й год}}}{\text{Объем торгов}_i^{t-\text{й год}}} \times 100\%.$$

Затем сложить все рассчитанные удельные веса. Помните, что при суммировании всех долей, выраженных в процентах, должна быть получена величина равная 100,0%.

Изменение в процентных пунктах (п. п.) за временной интервал по каждому виду ценной бумаги находится по формуле

$$\Delta d_{\text{цб}i}^{t-\text{й год}} = d_{\text{цб}i}^t - d_{\text{цб}i}^{t-1}.$$

3. Проведите анализ количества кредитных организаций в банковском секторе РФ на 01.01. 2015–2017 гг. (табл.4.3.4) Сделайте гистограммы. Ответьте на вопросы:

- Чем отличаются банковские и небанковские кредитные организации?
- Чем обусловлено сокращение банковских кредитных организаций?
- Почему не все банковские кредитные организации имеют лицензию на осуществление банковской деятельности?

Таблица 4.3.4 –Количество кредитных организаций в банковском секторе РФ на 01.01. 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
1.Зарегистрировано кредитных организаций. ед., в т.ч.				
1.1. банков, ед.				
1.2. небанковских кредитных организаций				
2.Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций				
2.1 банки, ед.				
2.2. небанковские кредитные организации				
3. Кредитные организации, имеющие право на привлечение вкладов населения				

#### Задания для группы №4

1. Проведите анализ основных характеристик депозитных операций Банка России в табличном виде по форме (табл.4.4.1 – 4.4.2) Сделайте гистограммы. Ответьте на вопросы:

- Что собой представляют депозитные операции Банка России?
- С какой целью Банк России привлекает средства на депозиты?
- Какова цена привлечения денежных средств Банком России?

- Как происходит привлечение средств ЦБР в депозиты?
- Что характерно для операций по привлечению денежных средств на аукционах?
- Что собой представляют депозитные аукционы «тонкой настройки»?
- Кто принимает участие в сделках?
- Какую выгоды получают субъекты, участвующие в сделках?

Таблица 4.4.1 – Основные характеристики депозитных операций Банка России на 01.01 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
1.Количество кредитных организаций, разместивших депозит в ЦБ, ед.				
2.Объем привлеченных денежных средств, в млн. руб., в том числе				
2.1 Доля привлеченных средств на депозит по фиксированной ставке, %, в т.ч.				
до востребования				
на 1 день				
2.2 Доля привлеченных средств на аукционной основе, %				
3.Средневзвешенная ставка, % годовых				

### *Рекомендации*

Для проведения анализа депозитных операций по срокам привлечения можно выбирать любые сроки, имеющиеся в отчетности Банка России. Подумайте над тем, чем вызваны разные сроки привлечения денежных средств в депозиты.

Поскольку наиболее активны операции со сроком привлечения денежных средств на 1 день, то выберите один месяц или другой интервал времени и занести данные в табл. 4.4.2.

Таблица 4.4.2 – Итоги депозитных аукционов Банка России в ... 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
1.Количество кредитных организаций, принявших участие в аукционе, ед.				
2.Общая сумма заявок, поданных кредитными организациями для участия в аукционах, млрд. руб.				
3.Объем привлеченных денежных средств, в млн. руб., в том числе				
4.Минимальная ставка, указанная в заявках кредитных организаций, % годовых				
5.Максимальная ставка, указанная в заявках кредитных организаций, % годовых				
6.Средневзвешенная ставка, % годовых				

2. Проведите анализ основных показателей рынка акций в банковском секторе РФ на 01.01. 2015–2017 гг.(табл.4.4.3). Сделайте гистограммы. Ответьте на вопросы:

- Чем отличаются индекс ММВБ от индекса РТС?
- Как рассчитывается каждый индекс?
- Что происходит с индексами за анализируемый период?
- Какие факторы оказывают влияние на вышеперечисленные индексы?
- Что происходит с торговым оборотом на рынке акций на ПАО Московская биржа?
- Что является объектом торговли на ПАО Московская биржа?
- Могут ли иностранцы принимать участие в торговых операциях на ПАО Московская биржа?

Таблица 4.4.3 – Основные показатели рынка акций в банковском секторе РФ на 01.01. 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
1.Индекс ММВБ, отн. ед.				
2.Индекс РТС, отн. ед.				
3. Торговый оборот на ПАО Московская биржа, млрд. руб.				

3. Проведите анализ количества кредитных организаций в банковском секторе РФ на 01.01. 2015–2017 гг.(табл.4.4.4) Сделайте гистограммы. Ответьте на вопросы:

- Чем отличаются банковские и небанковские кредитные организации?
- Чем обусловлено сокращение банковских кредитных организаций?
- Почему не все банковские кредитные организации имеют лицензию на осуществление банковской деятельности?

Таблица 4.4.4 –Количество кредитных организаций в банковском секторе РФ на 01.01. 2015–2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение 2015-2017 гг., %
1.Зарегистрировано кредитных организаций. ед., в т.ч.				
1.1. банков, ед.				
1.2. небанковских кредитных организаций				
2.Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций				
2.1 банки, ед.				
2.2. небанковские кредитные организации				
3.Кредитные организации, имеющие право на привлечение вкладов населения				

5. Используя данные об общей численности кредитных организаций и распределении кредитных организаций по величине собственных средств (капитала), определите долю каждой группы кредитных организаций в общей численности и общем объеме капитала, используя данные Банка России за 11 месяцев (за весь год) 2016 года. Постройте гистограммы (вид сложных гистограмм представлен в Приложении Б).

Ответьте на следующие вопросы:

- Что собой представляет собственный капитал банка?
- Какую роль играет собственный капитал в банковской деятельности?
- Какую долю в общей численности и долю в общем капитале занимают кредитные организации с собственным капиталом меньше 25-30 млрд. руб. и свыше 250 млрд. руб.?
- Чем вызваны слияния и поглощения в банковском секторе РФ?
- Чему равен коэффициент достаточности капитала Н1 для этих организаций?

Таблица 4.4.5 – Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала)

Показатель	Собственный капитал			
	25-30 млрд. руб.	50-100 млрд. руб.	100-150 млрд. руб.	>250 млрд. руб.
01.01.2016 г.				
Количество кредитных организаций, ед.				
Объем капитала, млрд. руб.				
01.12.2016 г.				
Количество кредитных организаций, ед.				
Объем капитала, млрд. руб.				

Литература :

Статистический бюллетень Банка России 2016. – №1 (272) <https://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1601r.pdf>

Статистический бюллетень Банка России 2017. – №1 (284) <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1701r.pdf>

## **5 Лабораторная работа №2. Анализ баланса и основных финансово-экономических показателей коммерческого банка**

### **5.1 Знания, необходимые для выполнения лабораторной работы**

Баланс банка представляет собой перечень активов и пассивов, дающих представление об имущественном и финансовом состоянии банка и масштабах его деятельности. В пассивах баланса отражаются ресурсы банка, необходимые для проведения активных операций, в активах – те операции, которые приносят прибыль. Принципы построения баланса банка такие же как у каждой не кредитной организации. Годовой баланс банка и отчеты о финансовых результатах, движении денежных средств и выполнении нормативов находятся в открытой печати.

Баланс банка по системе российской бухгалтерской отчетности составляется на 1 января следующего года, а по международной системе финансовой отчетности на 31 декабря текущего года. По величине статьи баланса и показатели могут различаться, но их динамика будет одинаковой. На основе данных баланса рассчитываются основные экономические нормативы деятельности банков, контроль за соблюдением которых осуществляет Банк России.

В отчете о финансовых результатах отражаются доходы и расходы банка по основным и неосновным операциям, а в отчете о движении денежных средств – денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

### **5.2 Цель работы**

приобрести навыки анализа пассивов и активов баланса коммерческого банка, состава привлеченных и размещенных средств, собственного капитала, видов доходов и расходов банка, а также показателей, рассчитанных на их основе.

### **5.3 Порядок выполнения работы**

Каждый студент выполняет одно из четырех предложенных заданий, основываясь на номере фамилии в списке группы. Виды заданий повторяются, но информация, содержащаяся в отчете будет разной.

Обучающийся выбирает из сети Интернет коммерческий банк РФ, который будет являться основой для проведения анализа, находит аудиторское заключение, содержащее формы финансовой отчетности, и заполняет таблицы. Подспорьем могут служить годовые отчеты, находящийся в открытой печати, и составленные по РСБУ и МСФО.

Помните, что информация, содержащаяся в балансе и формах отчетности банков, может различаться в зависимости от размера, выполняемых видов операций и наличия филиалов за рубежом.

### Задание 5.1

1. Представьте в табличном виде (табл. 5.1.1-5.1.2) состав и структуру пассивов баланса коммерческого банка. Рассчитайте абсолютное и относительное изменение по каждой статье за анализируемый и прошедший год и ответьте на следующие вопросы:

- На сколько процентов изменилась валюта баланса (итог пассивов)?
- По каким статьям пассива баланса произошел рост?
- Чем обусловлены более высокие темпы прироста по отдельным статьям и снижение по другим статьям?
- Какие изменения произошли в структуре пассивов?

Таблица 5.1.1 – Динамика пассивов коммерческого банка на дату (за временной интервал)

В тыс. руб.

Статьи	Прошлый год	Текущий год	Изменение	
			тыс. руб.	%
Собственные средства				
Средства клиентов				
Выпущенные долговые обязательства				
Обязательство по текущему налогу на прибыль				
Отложенное налоговое обязательство				
Резервы на возможные потери				
Прочие обязательства				
Итого пассивов:				

Таблица 5.1.2 – Структура пассивов коммерческого банка за 2015-2016 гг.

В процентах

Статьи	01.01.2016	01.01.2017	Изменение, п.п.
Собственные средства			
Средства клиентов			
Выпущенные долговые обязательства			
Обязательство по текущему налогу на прибыль			
Отложенное налоговое обязательство			
Резервы на возможные потери			
Прочие обязательства			
Итого пассивов:			

#### Рекомендации

При оформлении таблиц следует в названии таблиц и рисунков указывать название банка и временной интервал. К отчету прикладывается сканированный баланс банка, отчет о прибылях и убытках, а другие формы отчетности – по необходимости.

2. Проведите анализ составляющих процентных доходов в динамике и по структуре (табл. 5.1.3). Постройте круговую диаграмму с выделением 4 основных источников доходов и прочих, не вошедших в них. Ответьте на следующие вопросы:

- Какие доходы включаются в состав процентных доходов?
- Какие из процентных доходов по видам активов являются наиболее высокими?
- Как изменилась структура процентных доходов за временной интервал?
- Какие из процентных доходов по видам растут более высокими темпами и почему?
- Как рассчитать чистые процентные доходы?
- Что происходит с чистыми процентными доходами?

Таблица 5.1.3 – Процентные доходы банка по видам на дату (за период)

В тыс. руб.

Показатель	Прошлый год	Текущий год	Изменение	
			тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты физическим лицам				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Кредиты банкам				
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Счета Ностро				
Средства в банке России				
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток				
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам				
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее				
Итого процентные доходы				
Процентные расходы				
Чистые процентные расходы				

## Задание 2

1. Представьте в табличном виде (табл. 5.2.1 – 5.2.2) состав и структуру активов баланса коммерческого банка. Рассчитайте абсолютное и относительное изменение по каждой статье за анализируемый и прошедший годы и ответьте на следующие вопросы:

- На сколько процентов изменилась валюта баланса (итог пассивов)?

- По каким статьям активов баланса произошел рост, а по каким статьям – снижение?
- Чем обусловлены более высокие темпы прироста по отдельным статьям и снижение по другим статьям?
- сравните темпы прироста валюты баланса и тех статей, которые росли быстрее итога баланса;
- Какую информацию дает анализ структуры активов баланса?
- Какие изменения произошли в структуре активов?
- Какие статьи занимают наибольший удельный вес в активах баланса?

Таблица 5.2.1 – Активы (например, ПАО «Томскпромстройбанк» за 2015-2016 гг.)

В тыс. руб.

Статьи	01.01.2016	01.01.2017	Изменение	
			тыс. руб.	%
Денежные средства				
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ				
Средства в кредитных организациях				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Чистая ссудная задолженность				
Требование по текущему налогу на прибыль				
Отложенный налоговый актив				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				
Прочие активы				
Итого				

### *Рекомендации*

Структура активов баланса – это доля каждой статьи активов в общем итоге активов, выраженная в процентах. Изменение долей каждой статьи баланса определяется как разность между значениями текущего и прошедшего года и измерителем разности являются процентные пункты (п.п.).

Таблица 5.2.2 – Структура активов коммерческого банка за 2015-2016 гг.

В процентах

Статьи	01.01.2016	01.01.2017	Изменение, п.п.
Денежные средства			
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ			
Средства в кредитных организациях			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Чистая ссудная задолженность			
Требование по текущему налогу на прибыль			
Отложенный налоговый актив			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			
Прочие активы			
Итого			

2. Проведите анализ источников непроцентных доходов: операций с банковскими картами, эквайринг, платежи и переводы, заносая данные в таблицу. Используйте дополнительную информацию (табл. 5.2.4) для проведения анализа. Постройте гистограмму.

Ответьте на следующие вопросы:

- Какие доходы входят в состав непроцентных доходов?
- Какие расходы входят в состав непроцентных расходов?
- Как изменяются составляющие непроцентных доходов и расходов?
- Какие операции включаются в состав объема операций по картам?
- Какие существуют тарифы на услуги по картам?
- Какую долю занимают чистые непроцентные доходы в общих чистых

доходах банка?

Таблица 5.2.4 – Количество действующих карт и объем операций за ... гг.

Показатель	Прошлый год	Текущий год	Изменение, п.п.
Количество действующих карт всего, млн. шт., в т. ч.			
дебетовые карты			
кредитные карты			
Объем операций по картам, млн. руб.			

### Задание 3

1. Проанализируйте состав и структуру собственного капитала банка, располагая данные в двух таблицах (табл. 5.3.1) и сделайте две гистограммы. Ответьте на следующие вопросы:

- Какие статьи баланса входят в состав собственных средств?
- Как изменялась величина статьи «Собственные средства» за анализируемый период?
- Какие статьи занимают наибольший удельный вес?
- Какие факторы оказывают влияние на наличие тех или иных статей в составе собственных средств?
- Какова доля собственных средств в валюте баланса?

Таблица 5.3.1 – Собственные средства банка на дату (за период)

Статьи	01.01.2016	01.01.2017	Изменение, п.п.
Уставный капитал			
Эмиссионный доход			
Бессрочные ноты участия в кредите			
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей			
Прочие фонды			
Нераспределенная прибыль			
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка			
Неконтрольные доли участия			
Итого собственные средства			

2. Проведите анализ составляющих комиссионных доходов и расходов в динамике и по структуре (Табл. 5.3.2–5.3.3). Постройте круговую диаграмму с выделением 4 основных источников доходов и прочих, не вошедших в них. Ответьте на следующие вопросы:

- назовите операции, приносящие комиссионные доходы банку;
- Какие из комиссионных операций приносят наибольшие доходы?
- Какие из доходов по комиссионным операциям растут более высокими темпами по сравнению с их общей величиной и почему?
- назовите операции, которые формируют комиссионные расходы банка;
- Как изменилась структура комиссионных доходов и комиссионных расходов за анализируемый период?
- Что происходит с чистыми комиссионными доходами?

– Какие виды комиссионных доходов и комиссионных расходов формировали чистые комиссионные доходы?

– – сравните темпы прироста чистых комиссионных доходов с теми доходами и расходами, которые оказали наибольшее влияние.

Таблица 5.3.2 – Комиссионные доходы банка на дату (за период)

В тыс. руб.

Составляющие	Прошлый год	Текущий год	Изменение	
			тыс. руб.	%
Операции с банковскими картами				
Расчетные операции				
Кассовые операции				
Ведение счетов				
Банковские гарантии				
Валютный контроль				
Операции с иностранной валютой				
Торговое финансирование и документарные операции				
Аренда сейфов и банковских ячеек				
Операции с ценными бумагами				
Обслуживание бюджетных средств				
Комиссионные доходы				
Комиссионные расходы				
Чистые комиссионные доходы				

Таблица 5.3.3 – Комиссионные доходы банка на дату (за период)

В процентах

Показатель	Прошлый год	Текущий год	Изменение, п.п.
1. Комиссионные доходы, в т. ч.			
операции с банковскими картами			
расчетные операции			
кассовые операции			
ведение счетов			
банковские гарантии			
валютный контроль			
операции с иностранной валютой			
торговое финансирование и документарные операции			
аренда сейфов и банковских ячеек			
операции с ценными бумагами			
обслуживание бюджетных средств			
агентские и прочие услуги			
прочие			
2. Комиссионные расходы			
3. Чистые комиссионные доходы			

*Рекомендации*

Для расчета чистых комиссионных доходов необходимо из комиссионных доходов вычесть комиссионные расходы.

3. Проведите анализ операционных расходов банка, представляя данные в табличном виде (табл.5.3.4). Ответьте на вопросы:

- Чем отличаются понятия «процентные расходы», «непроцентные расходы», «комиссионные расходы» «операционные расходы»?
- Какие расходы включаются в состав операционных?
- Какие из видов расходов занимают наибольший удельный вес?
- Какие факторы оказывают влияние на величину чистых операционных расходов?
- Какие виды доходов формируют операционные доходы?
- Какова динамика чистых операционных доходов за период?

Таблица 5.3.4 – Операционные расходы банка за период

В тыс. руб.

Показатель	Прошлый год	Текущий год	Изменение	
			тыс. руб.	%
Заработная плата и премии				
Взносы на социальное обеспечение				
Расходы на операционную аренду				
Амортизация основных средств				
Расход на ремонт и техническое обслуживание				
Расходы на транспорт и связь				
....				
Итого операционные расходы				
Операционные доходы				
Чистые операционные доходы				

#### *Рекомендации*

Для заполнения данных табл. 5.3.4 внимательно изучите годовой отчет банка по двум системам отчетности: РСБУ, МСФО. Подумайте над тем, какие факторы оказывают влияние на величину чистых операционных доходов банка.

#### **Задание 4**

1.Проведите анализ состава и структуры привлеченных средств Банка на дату (за период), представляя данные в табличном виде (табл. 5.4.1). Постройте гистограмму и диаграмму. Ответьте на следующие вопросы:

- Какую долю составляют привлеченные средства в пассиве баланса?
- Какие статьи входят в состав обязательств банка?
- Какие из статей баланса по величине росли более быстрыми темпами?
- Как изменилась структура привлеченных средств?
- Какую долю в общей сумме обязательств занимают средства клиентов?
- Какие факторы оказывают влияние на изменение структуры обязательств?

– Каким должно быть соотношение между привлеченными и собственными средствами?

Таблица 5.4.1 – Динамика привлеченных средств коммерческого банка на дату (за временной интервал)

В тыс. руб.

Статьи	Прошлый год	Текущий год	Изменение	
			тыс. руб.	%
Средства банков				
Средства клиентов				
Производные финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Прочие заемные средства				
Обязательство по текущему налогу на прибыль				
Прочие обязательства				
Итого привлеченных средств				

2. Используя данные формы отчетности о прибыли и убытках, проведите анализ чистых процентных, комиссионных, операционных и других доходов, прибыли до и после налогообложения в динамике (табл.5.4.2). Ответьте на следующие вопросы:

- Какие из чистых доходов росли более высокими темпами, чем другие?
- Что происходит с прибылью до и после налогообложения?
- Что происходит с чистыми процентными доходами?

Таблица 5.4.2 – Прибыль банка до и после налогообложения на дату (за период)

В тыс. руб.

Показатель	Прошлый год	Текущий год	Изменение	
			тыс. руб.	%
Чистые процентные расходы				
Чистые комиссионные доходы				
Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой				
Операционные доходы				
Операционные расходы				
Изменение резервов				
Прибыль банка до налогообложения				
Прибыль банка после налогообложения				

3. Проведите анализ составляющих процентных расходов в динамике и по структуре (табл. 5.4.3). Постройте круговую диаграмму с выделением 4

основных источников расходов и прочих, не вошедших в них. Ответьте на следующие вопросы:

- Какие из процентных расходов по видам активов являются наиболее высокими?
- Как изменилась структура процентных расходов за временной интервал?
- Какие из процентных расходов по видам растут более высокими темпами и почему?
- Что происходит с чистыми процентными доходами?

Таблица 5.4.3 – Процентные расходы банка на дату (за период)

Показатель	Прошлый год	Текущий год	Изменение, п.п.
Депозиты Банка России			
Срочные депозиты физических лиц			
Счета до востребования физических лиц			
Срочные депозиты юридических лиц			
Расчетные счета юр. лиц			
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты			
Облигации			
Субординированный заем			
Срочные депозиты банков			
Корреспондентские счета Лоро			
Расходы прошлых лет, штрафы, пени			
Итого процентные расходы			
Процентные доходы			
Чистые процентные расходы			

#### *Рекомендации*

При написании отчета следует давать определения тем терминам, которые встречаются в таблицах. При расчете показателей записывать формулу и производить подстановку данных в формулу, хотя бы по одному году.

## **6 Лабораторная работа №3. Анализ операций по привлечению денежных средств клиентов**

### **6.1 Знания, необходимые для выполнения лабораторной работы**

Кредитные операции - это отношения между двумя субъектами по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности. Банк, привлекая денежные средства от клиентов, является заемщиком, а, выдавая кредиты заемщикам, является кредитором.

В большинстве банков операции по привлечению денежных средств от клиентов занимают наибольший удельный вес в пассивах и обязательствах баланса.

Депозитные счета клиентов имеют разные критерии классификации: источники вкладов, целевое назначение, срок размещения, степень доходности, категория вкладчика, формы изъятия и др.

При формировании средств на депозиты и их размещении в кредиты банки должны придерживаться правила: величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам обязательств.

### **6.2 Цель работы**

осуществить комплексный анализ формирования портфеля денежных средств клиентов, привлеченных со стороны и кредитного портфеля банка; приобрести навыки расчета коэффициентов для оценки кредитного риска, применить различные методики оценки кредитного риска, имеющиеся в литературе.

### **6.3 Порядок выполнения работы**

Каждый студент, используя финансовую отчетность банка, выбранного при проведении лабораторной работы №2, продолжает проводить анализ деятельности банка по основным операциям и изучает депозитный портфель.

Обучающийся выполняет все виды заданий по одному варианту. Виды заданий повторяются, но информация, содержащаяся в отчете будет разной.

Подспорьем могут служить данные форм финансовой отчетности и годовые отчеты банка, находящиеся в открытой печати, и составленные по РСБУ и МСФО.

В списке использованных источников должны указываться сайты банка, где находится анализируемая в отчете информация, учебники и учебные пособия и нормативные акты, помогающие рассчитать необходимые показатели.

### Задание

1. Проведите анализ средств клиентов, группируя данные банка в табл. 6.3.1 – 6.3.2. Постройте гистограммы и диаграммы.

Ответьте на следующие вопросы:

- Какую долю средства клиентов составляют в общем объеме обязательств и пассивах баланса?
- Из чего состоит портфель средств клиентов?
- Кто входит в круг клиентов банка?
- сравните темпы прироста портфеля средств клиентов и средства корпоративных клиентов и сделайте выводы;
- Чем обусловлены более высокие изменения по привлечению денежных средств тех или иных клиентов?
- Что происходит с долей средств физических и юридических лиц в общем портфеле в анализируемом периоде?
- Какие факторы могли оказать влияние на изменение структуры средств физических лиц?

Таблица 6.3.1 – Средства клиентов на дату (временной интервал)

В млн. руб.

Показатель	Предыдущий год	Последующий год	Изменение, %
1. Корпоративные клиенты			
1.1 Срочные депозиты			
1.2 Депозиты до востребования			
2. Физические лица			
2.1 Срочные депозиты			
2.2 Депозиты до востребования			
Итого средства клиентов			

Таблица 6.3.2 – Структура портфеля средств клиентов на дату (временной интервал)

В процентах

Показатель	Предыдущий год	Последующий год	Изменение, %
1	2	3	4
1. Корпоративные клиенты			
1.1 Срочные депозиты			
1.2 Депозиты до востребования			
1	2	3	4
2. Физические лица			
2.1 Срочные депозиты			

2.2 Депозиты до востребования			
Итого средства клиентов			

### *Рекомендации*

Подумайте над тем, для каких целей нужна информация по разделению портфеля привлеченных средств от корпоративных клиентов и физических лиц на срочные депозиты и депозиты до востребования?

2. Проведите анализ привлеченных клиентских средств по секторам в динамике и по структуре (табл. 6.3.3). Постройте круговую диаграмму с выделением 5 основных секторов, а все остальные занесите в группу «Прочие».

Ответьте на вопросы:

- С какими клиентами сотрудничает банк в большей степени?
- Каким образом средства клиентов указанных секторов поступают на счета в банк?

Таблица 6.3.3 – Объем средств клиентов по секторам (видам клиентов) на дату (временной интервал)

В процентах

Показатель	Прошлый год	Текущий год	Изменение, %
1	2	3	4
Физические лица			
Финансы			
Производство и машиностроение			
Нефтегазовая промышленность	2	3	4
Торговля			
Недвижимость и строительство			
....			
Итого			

### *Рекомендации*

На основании данных табл.6.3.3 сформируйте новую таблицу, рассчитывая удельные веса средств клиентов по секторам. Проведите вертикальный анализ данных.

3. Проведите анализ средств физических лиц, поступивших на депозиты в динамике и по структуре (табл. 6.3.4). Постройте гистограммы и диаграммы. Ответьте на следующие вопросы:

- На какие видов счетов размещают свои денежные средства физические лица?

– Как изменяются во времени приросты денежных средств физических лиц, выраженные в процентах?

– Как изменилась структура счетов физических лиц за анализируемый период?

Таблица 6.3.4 – Объем средств физических лиц, привлеченных во вклады на дату

Показатель	Предыдущий год	Последующий год	В млн. руб.
			Изменение, %
Текущие счета и счета до востребования			
Срочные вклады			
Средства в драгоценных металлах			
Итого			

Таблица 6.3.5 – Структура средств физических лиц, привлеченных во вклады на дату (период)

Показатель	Предыдущий год	Последующий год	В процентах
			Изменение, п.п.
Текущие счета и счета до востребования			
Срочные вклады			
Средства в драгоценных металлах			
Итого			

#### *Рекомендации*

Кроме указанных выше данных в таблицах можно проводить анализ привлеченных средств по признаку разделения средств клиентов в рублях и инвалюте. В банках, например, Казахстана и Беларуси такую информацию можно получить.

4. Используя данные по срокам привлечения клиентских средств по выбранному банку, где имеется консолидированная отчетность Банка, рассчитайте следующие показатели:

- уровень оседания средств;
- коэффициент трансформации;
- коэффициент стабильности средств;
- коэффициент летучести депозитов;
- коэффициент постоянства депозитов;
- соотношение заемных и привлеченных средств на 1 руб. кредитных вложений,
- рентабельности и эффективности использования привлеченных средств.

Отразите результаты расчетов по показателям на гистограммах и диаграммах (по срокам привлечения).

Осуществите оценку уровня влияния расходных обязательств банка на доходы банка. Сделайте выводы и обоснуйте их.

*Рекомендации*

Для выполнения данной работы используйте формулы расчета вышеперечисленных показателей в главе №3 учебного пособия «Банковское дело», написанного Р.В. Черской.

## **7 Лабораторная работа №4. Анализ кредитных операций коммерческого банка**

### **7.1 Знания необходимые для выполнения лабораторной работы**

Кредитные операции – основа банковского бизнеса. Осуществляя кредитные операции банк перераспределяет сосредоточенные ресурсы в пользу тех, кто нуждается в них. Коммерческие банки предоставляют заемщикам разнообразные кредиты на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности, целевого назначения. Классификация кредитов осуществляется по различным признакам: назначению, срокам, размерам, валюте, способам выдачи, методам погашения, способам обеспечения и т. д.

В ходе предоставления кредитов кредитная организация несет кредитные риски (возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга), процентные риски (опасность возникновения потерь из-за изменения процентных ставок) и др. Чтобы снизить кредитные риски банк совершенствует кредитную политику, модернизирует технологические процессы, внедряет современные методики, осуществляет подбор сотрудников, способных выдать кредит хорошему заемщику, управлять кредитными операциями, творчески относиться к порученному делу.

Важной задачей на этапе выдачи кредита заемщику является оценка его текущей кредитоспособности (способности клиента в срок и полностью рассчитаться по своим обязательствам) и будущей платежеспособности.

### **7.2 Цель работы**

приобрести навыки анализа кредитного портфеля по различными признакам, расчета основных показателей, отражающих эффективность кредитных операций и кредитного риска, формирования резервов на возможные потери по ссудам, оценки кредитоспособности заемщика (предприятие, физическое лицо) и определения максимального размера кредита (кредитной линии).

### **7.3 Порядок выполнения работы**

Каждый студент, используя финансовую отчетность банка, выбранного при проведении лабораторной работы №2, продолжает проводить анализ деятельности банка по кредитованию клиентов.

Обучающийся выполняет все виды заданий по одному варианту. Объем задания по пунктам может быть дифференцирован в зависимости от уровня подготовки студента и вида выполняемой работы.

### Задание

1. Проведите горизонтальный и вертикальный анализ кредитного портфеля по заемщикам в табличном виде (табл. 7.3.1 – 7.3.2). Представьте изменения, выраженные в процентах на гистограмме и круговую диаграмму по структуре кредитного портфеля. Ответьте на следующие вопросы:

– Кто входит в состав корпоративных клиентов в Вашем банке?  
 – сравните темпы роста кредитного портфеля с темпами роста кредитов по заемщикам и сделайте выводы;

– Какие доли в общем объеме кредитных операций занимают кредиты физических лиц, малого и среднего бизнеса? Как они изменились и почему?

– Чем отличаются понятия «кредиты выданные», «ссудная задолженность», «приравненная задолженность»?

Таблица 7.3.1 – Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, выданных клиентам Банка на дату (за период).

В млн. руб.

Показатель	Предыдущий год	Последующий год	Изменение, %
Корпоративные кредиты			
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства			
Кредиты физическим лицам			
Итого			

Таблица 7.3.2 – Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, выданных клиентам Банка на дату (за период).

В процентах

Показатель	Предыдущий год	Последующий год	Изменение, п.п.
Корпоративные кредиты			
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства			
Кредиты физическим лицам			
Итого			

### Рекомендации

В названии таблиц обязательно указывать на какую дату представлены данные и за какой период. Во втором и третьем столбцах таблицы следует указывать годы.

Помните о том, что в составе заемщиков в зависимости от банка могут быть и другие категории клиентов.

2. Проведите анализ клиентского кредитного портфеля по секторам в динамике и по структуре (табл. 7.3.3). Постройте круговую диаграмму с

выделением 5 основных секторов, а все остальные занесите в группу «Прочие».

Ответьте на вопросы:

- С заемщиками каких секторов сотрудничает банк в большей степени?
- Чьи кредиты по темпам прироста росли быстрее чем весь кредитный портфель?

Таблица 7.3.3 – Объем средств клиентов по секторам (видам клиентов) на дату (временной интервал)

Показатель	В процентах		
	Прошлый год	Текущий год	Изменение, %
Физические лица			
Финансы			
Производство и машиностроение			
Нефтегазовая промышленность			
Торговля			
Недвижимость и строительство			
....			
Итого			

#### *Рекомендации*

На основании данных табл. 7.3.3 сформируйте новую таблицу, рассчитывая удельные веса кредитов клиентов по секторам в процентах. Проведите вертикальный анализ данных.

3. Проведите анализ кредитного портфеля физических лиц в разрезе видов кредитования в динамике и по структуре (7.3.4 – 7.3.5). Постройте гистограмму по приростам кредитов, выраженных в процентах и круговую диаграмму.

Ответьте на вопросы:

- Чем отличаются потребительские кредиты от кредитных карт?
- Как изменялись темпы прироста кредитов по видам в сравнении с темпом прироста портфеля физических лиц? Сделайте выводы;
- Как изменилась структура кредитного портфеля физических лиц?
- Какие факторы воздействовали на приростные изменения в денежном выражении по видам кредитования и по доле?
- Какие из видов кредитов более выгодны для банка?

Таблица 7.3.4 – Кредитный портфель физических лиц на дату (период).

В млн. руб.

Показатель	Предыдущий год	Последующий год	Изменение, %
Ипотечные кредиты			
Потребительские кредиты			
Кредитные карты			
Автокредиты			
Итого			

Таблица 7.3.5 – Структура кредитного портфеля физических лиц на дату (период).

В процентах

Показатель	Предыдущий год	Последующий год	Изменение, %
Ипотечные кредиты			
Потребительские кредиты			
Кредитные карты			
Автокредиты			
Итого			

*Рекомендации*

Помните том, что разновидности кредитов, предоставляемых физическим лицам, могут быть разными в различных банках. Могут выделяться овердрафты; экспресс-кредитование; ссуды, проставленные VIP-клиентам и сотрудникам; ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям.

4. Проведите анализ активов с просроченными сроками погашения за каждый год анализируемого периода (табл. 7.3.6). Постройте гистограмму.

Ответьте на вопросы:

- В каких случаях кредиты (активы) считаются просроченными?
- Какую долю занимают кредиты с просроченными сроками погашения более 90 дней? Что происходит с этой долей за анализируемый период?

Таблица 7.3.6 – Активы с просроченными сроками платежа

Заемщики	Итого	Просроченные сроки погашения			
		< 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	>181 дней
Юридические лица					
Физические лица					
Кредитные организации					
Итого					

*Рекомендации*

Для проведения вертикального анализа рассчитайте долю каждого вида просроченного кредита по срокам платежа. Подумайте над тем, что собой представляют дистанционные, контактные способы урегулирования задолженности физических лиц и аутсорсинг?

5. Используя данные табл. 7.3.6 рассчитайте резервы на возможные потери по ссудам (активам) и представьте их в табл. 7.3.7.

Ответьте на вопросы:

– Какие нормативные документы следует использовать для расчета резервов на возможные потери по ссудам (активам)?

– Какую долю занимают резервы по кредитам (активам) со сроком задержки платежей до 30 дней?

– Какова динамика изменений прироста резервов на возможные потери по ссудам (активов) физических лиц?

Таблица 7.3.7 – Резервы на возможные потери по ссудам (активам), сформированные исходя из сроков задержки платежей

Заемщики	Итого	Просроченные сроки погашения			
		< 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	>181 дней
Юридические лица					
Физические лица					
Кредитные организации					
Итого					

#### *Рекомендации*

Для расчета резервов на возможные потери по ссудам используйте Положение ЦБ РФ № 254 от 26.03. 2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности» с изменениями от 14.11.2016 г. и учебно-методическое пособие А. Д. Комарова «Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе по дисциплине «Банковское дело»»

6. На основании показателей, полученных в результате расчетов в лабораторной работе № 3 (пункт № 4) и лабораторной работы № 4 (пункты №4 и № 5) по срокам размещения привлечённых и размещённых средств и процентным ставкам по ним, определите величину разрыва по срокам привлечения и размещения. Найдите уровень процентного риска. Оцените качество управления активами, а также влияние структурных изменений на доходы банка. Отрадите результаты расчетов на графиках.

## 8 Содержание и оформление отчета

При составлении отчета необходимо руководствоваться общими требованиями и правилами оформления отчета о лабораторной работе.

### *Общие требования*

Отчет должен включать титульный лист и содержание, включающее следующие разделы:

1. Введение (цель задания и этапы осваиваемой компетенции: знать, уметь, владеть).
2. Основная часть, содержащая задания (исходные данные и то, что требуется выполнить), расчеты (возможна подстановка значений в формулы), заполнение таблиц, графики по каждому заданию с соответствующими выводами, гистограммы и диаграммы, схемы для объяснения.
3. Список использованных источников.
4. Приложения

### *Правила оформления отчета:*

1. Требования к основному тексту отчета: шрифт Times New Roman, 14 пт., черный цвет, межстрочный интервал 1.5. Каждая страница оформляется со следующими полями: левое — 30 мм; правое — 15 мм; верхнее — 20 мм; нижнее — 20 мм. Абзацный отступ — 1,25. Выравнивание по ширине страницы. Каждый раздел следует начинать с нового листа.
2. Страницы отчета нумеруются сверху по центру.
3. В содержании (оглавлении) указывается название разделов и страницы, с которой начинается каждый раздел.
4. Все таблицы должны иметь название и номер. Название таблицы следует располагать над таблицей с левой стороны и выравнивать по ширине. Точка после названия таблицы не ставится. Номер таблицы определяется по разделу, нумерация таблиц - сквозная в пределах раздела. В таблице целесообразно использовать размер букв и цифр – 12. На все таблицы должны быть ссылки в тексте в круглых скобках, например, (табл. 3.1).
5. Все рисунки должны иметь название и номер. Название рисунка располагается под рисунком и выравнивается по центру. Номер рисунка определяется по разделу, нумерация рисунков - сквозная в пределах раздела. Рисунки могут быть как цветными, так и черно-белыми. На все рисунки должны быть ссылки в тексте в круглых скобках.
5. Презентация к отчету прилагается в виде отдельного документа и содержит 5-7 слайдов.

## 9 Рекомендованная литература

### 9.1 Основная литература

1. Банковское дело: Учебное пособие / Черская Р. В. –Томск: ФДО, ТУСУР, 2015. – 160 с.

### 9.2 Дополнительная литература

1. Мишура, Л.Г. Банковское дело: Учебное пособие. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — СПб. : НИУ ИТМО, 2016. — 61 с. : В другом месте, <http://e.lanbook.com/book/91334>
2. Банковское дело: Учебник для бакалавров. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — М.: Дашков и К, 2016. — 272 с. : В другом месте, <http://e.lanbook.com/book/72391>
3. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров). [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — М.: КноРус, 2014. — 328 с.: В другом месте, <http://e.lanbook.com/book/53376>

### 9.3 Учебно-методические пособия и программное обеспечение

Комарова, А. Д. Банковское дело: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе по дисциплине «Банковское дело» [Электронный ресурс] / Комарова А. Д. — Томск: ТУСУР, 2012. — 47 с. — Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3303>.

### 9.4 Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Resources for Economists on the Internet <http://rfe.org> ;  
 WebEC <http://www.helsinki.fi/WebEc/> ;  
 RePEc (Research Papers in Economics) <http://repec.org/> ;  
 Соционет <http://www.socionet.ru/> ;  
 Экономические разделы поисковых систем общего назначения  
<http://www.google.com/>  
 Перечень изданий Банка России  
<http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBS>  
 Социально-экономические показатели в России  
[http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1138623506156](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1138623506156)  
 Банк России <http://www.cbr.ru>  
 Министерство финансов России  
[http://www.minfin.ru/ru/budget/federal\\_budget/](http://www.minfin.ru/ru/budget/federal_budget/)

Документы Правительства России <http://premier.gov.ru/about/>  
Новости Правительства России <http://government.ru/news/>  
Ведомости. Финансы <http://www.vedomosti.ru/finance/>  
Информационный портал Банки.ру <http://www.banki.ru/>  
Официальный сайт Консультант плюс <http://www.consultant.ru/>  
Официальный сайт «Гарант» <http://www.garant.ru/>

**Приложение А**

Министерство образования и науки РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Томский государственный университет систем управления и  
радиоэлектроники»

Кафедра экономики

**ОТЧЕТ**

**по выполнению лабораторной работы №1**

по дисциплине «Банковское дело»

Выполнил студент II курса

Группа № \_\_\_\_\_

Петров И. С.

Дата выполнения работы

«...» «.....» 2017 г.

Проверил

ст. преподаватель

Черская Р.В.

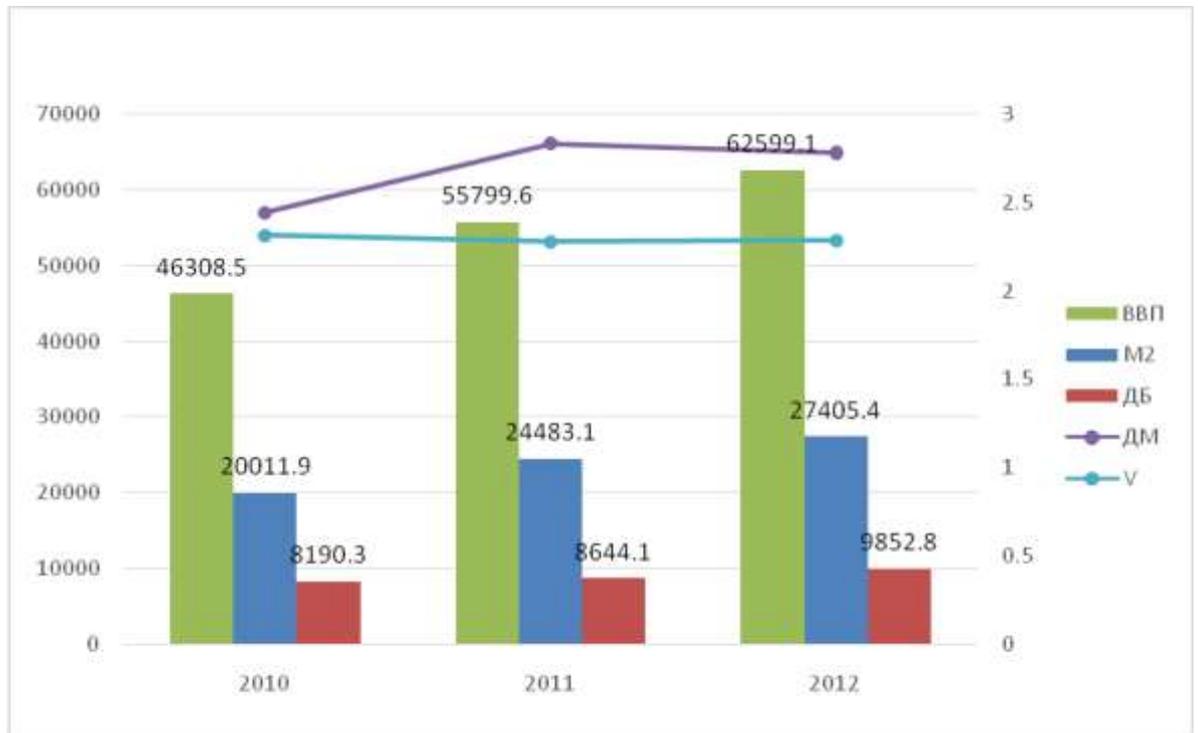
ОЦЕНКА «\_\_\_\_\_»

Дата получения оценки

«...» «.....» 2017 г.

## Приложение Б

Влияние инструментов регулирования ЦБ на уровень инфляции и ВВП  
(образец построения графика в двух осях)



Учебное пособие

Алферова Л.А.  
Банковское дело  
Методические указания к лабораторным работам  
по дисциплине «Банковское дело»

Усл. печ. л. \_\_\_\_\_. Препринт  
Томский государственный университет  
систем управления и радиоэлектроники  
634050, г. Томск, пр. Ленина, 40