

УДК 336.71
ББК 65.262.101-21
Б 23

Авторы-составители: Е. Г. Толкачева, канд. экон. наук, доцент;
Ю. В. Харитонова, ассистент

Рецензенты: Е. П. Придвижкина, управляющий отделением
№ 300/119 филиала № 300 Гомельского областного
управления ОАО «АСБ Беларусбанк»;
Н. П. Толстенок, канд. экон. наук, доцент
Белорусского торгово-экономического университета
потребительской кооперации

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учрежде-
ния образования «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации». Протокол № 3 от 9 февраля 2016 г.

Банковский менеджмент : практикум для реализации содержа-
ния образовательных программ высшего образования II ступени и
переподготовки руководящих работников и специалистов / авт.-сост. :
Е. Г. Толкачева, Ю. В. Харитонова. – Гомель : учреждение образова-
ния «Белорусский торгово-экономический университет потребитель-
ской кооперации», 2017. – 64 с.
ISBN 978-985-540-399-0

Практикум предназначен для магистрантов специальностей 1-25 81 06 «Бухгал-
терский учет, анализ и аудит» (магистерская программа «Бухгалтерский учет, анализ
и аудит в банках»), 1-25 81 04 «Финансы и кредит» (магистерская программа «Банков-
ское дело») и слушателей системы повышения квалификации и переподготовки спе-
циальности 1-25 02 72 «Банковское дело».

УДК 336.71
ББК 65.262.101-21

ISBN 978-985-540-399-0

© Учреждение образования «Белорусский
торгово-экономический университет
потребительской кооперации», 2017

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В современных условиях развития банковского сектора экономики Республики Беларусь возрастает потребность в знании процессов управления активами, обязательствами, капиталом, ликвидностью и прибыльностью кредитной организации, а также различными видами банковских рисков. Банковский менеджмент – это управление отношениями, связанными со стратегическим и тактическим планированием, анализом, регулированием, контролем деятельности банка, управлением финансами, маркетинговой деятельностью, персоналом, осуществляющим банковские операции. Банковский менеджмент должен учитывать многоаспектность банковской деятельности, взаимозависимость действующих факторов, изменяющиеся условия рынка и подходы к банковскому регулированию и надзору.

Основной целью преподавания учебной дисциплины «Банковский менеджмент» является изучение теоретических положений, методов и инструментов эффективной системы управления банковской деятельностью. Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть содержание банковского менеджмента как системы управления;
- рассмотреть организационные структуры управления банком;
- изложить методический инструментарий управления ликвидностью, прибыльностью, пассивами и активами банка;
- раскрыть содержание системы риск-менеджмента в банке, критерии идентификации банковских рисков, способы управления ими;
- изложить методический инструментарий оценки качества системы управления банком и определения его рейтинга;
- раскрыть основные проблемные аспекты и зарубежный опыт банковского менеджмента.

Изучение магистрантами учебной дисциплины «Банковский менеджмент» способствует глубокому пониманию механизма деятельности банка, закономерностей обеспечения устойчивости и прибыльности его функционирования, развивает практические навыки анализа состояния банка и его подразделений и принятия управленческих решений на их основе.

В результате изучения учебной дисциплины магистр должен обладать следующими *академическими компетенциями*:

- формировать цели и задачи принятия решений (АК-2);
- самостоятельно изучать новые методы проектирования, исследований, организации производства, изменять научный и производственный профиль своей профессиональной деятельности (АК-3);

- использовать базы данных, пакеты прикладных программ и средства компьютерной графики (АК-5).

В результате изучения учебной дисциплины магистр должен иметь следующие *социально-личностные компетенции*:

- пользоваться одним из государственных языков Республики Беларусь и иным иностранным языком как средством делового общения (СЛК-2);

- формировать и аргументировать собственные суждения и профессиональную позицию (СЛК-3);

- анализировать и принимать решения по социальным, этическим, научным и техническим проблемам, возникающим в профессиональной деятельности (СЛК-4);

- использовать в практической деятельности основы трудового законодательства и правовых норм (СЛК-5);

- проявлять инициативу и креативность, в том числе в нестандартных ситуациях (СЛК-8);

- адаптироваться к новым ситуациям социально-профессиональной деятельности, реализовывать накопленный опыт, свои возможности (СЛК-10).

В результате изучения учебной дисциплины магистр должен обладать нижеприведенными *профессиональными компетенциями* по следующим видам деятельности:

1. *Финансово-кредитной деятельности*:

- анализировать действие инструментов денежно-кредитной политики, эффективность организации денежного оборота; деятельность кредитно-финансовых организаций, их показатели (ПК-1);

- организовывать работу в сфере предоставления банковских и финансовых услуг на всех сегментах рынка (ПК-2);

- оценивать правоспособность и кредитоспособность субъектов хозяйствования, определять их кредитный рейтинг (ПК-12);

- предвидеть возможные риски при проведении банками своих операций, принимать меры по их минимизации, рассчитывать специальные резервы на покрытие возможных убытков (потерь) по активам банка (ПК-13);

- рассчитывать нормативы безопасности функционирования банка, определять факторы, влияющие на их размер, разрабатывать мероприятия, обеспечивающие их соответствие нормативному уровню (ПК-14);

- владеть методами и приемами комплексного анализа деятельности банка и оценки уровня его потенциального банкротства (ПК-15).

2. *Организационно-управленческой деятельности*:

- принимать оптимальные управленческие решения (ПК-16);

- осваивать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности, работать с юридической литературой и трудовым законодательством (ПК-17);

- понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, основные проблемы дисциплин, определяющих конкретную область его деятельности, видеть их взаимосвязь в целостной системе знаний (ПК-24).

3. Инновационной деятельности:

- осуществлять работу, направленную на использование и коммерциализацию результатов научных исследований и разработок (ПК-43);

- обосновывать мероприятия по совершенствованию деятельности в финансовой сфере, повышению качества финансово-кредитных продуктов, технологии их производства с последующим внедрением и эффективной реализацией на внутреннем и зарубежных рынках (ПК-44);

- изучать и распространять передовой опыт, предполагающий комплекс научных, технических, технологических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий, которые в своей совокупности приводят к инновациям (ПК-45).

В результате изучения учебной дисциплины магистранты должны знать:

- нормативно-правовое и информационное обеспечение организации банковского менеджмента;

- алгоритмы расчета основных показателей, характеризующих финансово-экономическое состояние кредитной организации;

- методы и инструменты управления ликвидностью, прибыльностью, собственным капиталом, привлеченными ресурсами, активами и банковскими рисками;

- критерии оценки качества системы управления банком;

- методики рейтинговой оценки деятельности кредитной организации.

В результате изучения учебной дисциплины магистранты должны уметь:

- применять теоретические знания и инструменты управления банковской деятельностью и рисками для обеспечения устойчивости и прибыльности функционирования кредитной организации;

- планировать и анализировать, контролировать и регулировать результаты деятельности банка;

- использовать полученные знания для обоснования и принятия оптимальных управленческих решений.

Тема 1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ

План

1. Сущность банковского менеджмента как системы управления, его цели, задачи и объекты.
2. Задачи и принципы организации банковской деятельности.
3. Особенности организационных структур управления банком.
4. Виды организационных структур банка и их характеристика.
5. Выбор структуры банка.
6. Типы структуризации банка.
7. Линейно-функциональная структура управления банком.
8. Иерархическая структура организации банка.
9. Дивизионная (холдинговая) структура управления банком.
10. Матричная структура управления банком.
11. Причины, внешние и внутренние факторы изменения организационной структуры банка.
12. Дифференциация и интеграция банковских подразделений.
13. Современные тенденции в организационной структуре банков.

Задания

Задание 1.1. Раскройте содержание элементов банковского менеджмента. Результаты представьте по форме таблицы 1.

Таблица 1 – Характеристика элементов банковского менеджмента

Элементы банковского менеджмента	Характеристика элементов банковского менеджмента
Объекты управления	
Субъекты управления	
Инструменты управления	
Процедуры управления	
Правовое обеспечение банковского менеджмента	

Задание 1.2. Рассмотрите основные направления банковского менеджмента. Результаты представьте по форме таблицы 2.

Таблица 2 – Характеристика основных направлений банковского менеджмента

Показатели	Финансовый менеджмент банка	Управление персоналом банка
Цели банковского менеджмента		
Задачи банковского менеджмента		
Объекты банковского менеджмента		
Этапы банковского менеджмента		

Задание 1.3. Рассмотрите типы структуризации банка. Укажите их преимущества и недостатки. Результаты представьте по форме таблицы 3.

Таблица 3 – Типы структуризации банка

Типы структуризации банка	Характеристика	Преимущества	Недостатки
Функциональный			
Дивизиональный			
Матричный			

Тема 2. УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА

План

1. Сущность ликвидности банка.
2. Информационное и нормативное правовое обеспечение управления ликвидностью банка.
3. Система управления ликвидностью банка.
4. Методы и инструменты управления ликвидностью.
5. Управление ликвидностью через управление активами.
6. Управление ликвидностью через управление обязательствами.
7. Сбалансированное управление ликвидностью (активами и пассивами).
8. Ликвидная позиция банка и способы ее регулирования.
9. Оценка потребности банка в ликвидных средствах.
10. Инструменты поддержания ликвидности банка.
11. Идентификация риска ликвидности.
12. Методы измерения риска ликвидности.
13. Зарубежный опыт управления ликвидностью банка.

Задания

Задание 2.1. На основании данных таблицы 4 оцените показатели ликвидности банка. Сравните фактические значения показателей ликвидности с нормативами. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 4. Сделайте выводы.

Таблица 4 – Данные для оценки показателей ликвидности банка, тыс. р.

Показатели	На начало периода	На конец периода
Активы до востребования	24 320	31 550
Активы с оставшимся сроком погашения до 30 дней	41 530	59 170
Активы со сроками погашения до 1 года (фактическая ликвидность)	36 190	52 830
Ликвидные активы	39 340	55 940
Суммарные активы	255 460	266 380
Пассивы до востребования	54 790	67 960
Пассивы с оставшимся сроком возврата до 30 дней	58 930	83 330
Обязательства со сроками исполнения до 1 года (сумма требуемой ликвидности)	44 680	47 170

Задание 2.2. На основании данных таблицы 5 оцените соблюдение банком нормативов ликвидности в течение года. Сделайте вывод о способности банка своевременно обеспечить погашение своих обязательств на отчетную дату.

Таблица 5 – Данные для оценки ликвидности банка на отчетные даты

Период	Норматив			
	Мгновенная ликвидность, %	Текущая ликвидность, %	Краткосрочная ликвидность	Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов, %
1 января	287,8	99,8	1,3	20,4
1 февраля	395,5	139,1	1,4	22,3
1 марта	388,6	135,8	1,3	23,8
1 апреля	296,5	109,9	1,3	25,5
1 мая	267,9	113,1	1,2	23,0
1 июня	228,9	110,2	1,0	25,0
1 июля	263,4	125,4	1,5	28,0
1 августа	319,1	138,7	1,5	29,8

Окончание таблицы 5

Период	Норматив			
	Мгновенная ликвидность, %	Текущая ликвидность, %	Краткосрочная ликвидность	Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов, %
1 сентября	328,7	149,0	1,3	30,7
1 октября	329,6	106,2	1,3	26,9
1 ноября	359,1	104,5	1,3	26,4
1 декабря	304,2	123,7	1,8	27,0
1 января	320,6	114,7	1,4	26,3

Задание 2.3. На основании данных таблицы 6 оцените уровень зависимости банка от сроков погашения финансовых обязательств. Определите, какова должна быть структура активов по срокам погашения для обеспечения ликвидности банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 6. Сделайте выводы.

Таблица 6 – Данные о составе финансовых обязательств банка по срокам погашения на отчетную дату, тыс. р.

Обязательства	Сумма по балансу	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Финансовые обязательства банка	8 042 614	1 451 647	1 190 172	794 424	825 807	3 780 564

Задание 2.4. На основании данных таблицы 7 оцените риск несбалансированной ликвидности активов и обязательств по срокам их погашения, используя GAP-анализ. Определите кумулятивный ГЭП и выявите наличие разрыва ликвидности.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 7. Сделайте выводы.

Таблица 7 – Данные для оценки риска несбалансированной ликвидности банка, тыс. р.

Сроки погашения	На начало периода		На конец периода	
	активы	пассивы	активы	пассивы
До востребования	807 100	772 065	980 286	886 579

Окончание таблицы 7

Сроки погашения	На начало периода		На конец периода	
	активы	пассивы	активы	пассивы
До 1 месяца	672 358	194 455	558 624	584 105
От 1 до 3 месяцев	644 305	169 948	696 334	510 143
От 3 до 6 месяцев	774 484	295 995	795 066	128 749
От 6 до 12 месяцев	601 024	468 523	234 009	212 547
Свыше 1 года	635 735	427 964	1 448 046	1 152 700
Без погашения	111 419	1 917 476	184 875	1 431 416
Итого				

Тема 3. УПРАВЛЕНИЕ ПРИБЫЛЬЮ БАНКА

План

1. Прибыль банка как объект банковского менеджмента, источники ее формирования.
2. Система управления прибылью банка и ее элементы.
3. Организация процесса управления прибылью в банке.
4. Анализ доходов банка.
5. Анализ расходов банка.
6. Оценка себестоимости банковских продуктов и услуг.
7. Определение резервов оптимизации расходов банка.
8. Оценка факторов изменения прибыли.
9. Система показателей рентабельности банка, методика их расчета.
10. Методы текущего регулирования прибыли.
11. Управление прибылью отдельных направлений деятельности банка.

Задания

Задание 3.1. На основании данных таблицы 8 оцените состав, структуру и динамику процентных доходов и расходов банка. Сравните структуру и темпы роста процентных доходов и расходов. Установите, по каким направлениям банковской деятельности обеспечивается наибольший рост процентных доходов и расходов банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 8. Сделайте выводы.

Таблица 8 – Данные для оценки состава, структуры и динамики процентных доходов и расходов банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Процентные доходы, всего	1 157 107	1 240 447
В том числе:		
по средствам в банках	19 076	26 980
по операциям с клиентами	987 129	1 027 639
по ценным бумагам	146 839	182 331
прочие	4 063	3 497
Процентные расходы, всего	942 626	803 188
В том числе:		
по средствам банков	231 004	263 521
по средствам клиентов	588 941	436 092
по ценным бумагам, выпущенным банком	122 568	103 502
прочие	113	73
Чистые процентные доходы		

Задание 3.2. На основании данных таблицы 9 оцените состав, структуру и динамику комиссионных доходов и расходов банка. Сравните структуру и темпы роста комиссионных доходов и расходов. Установите, по каким направлениям банковской деятельности обеспечивается наибольший рост комиссионных доходов и расходов банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 9. Сделайте выводы.

Таблица 9 – Данные для оценки состава, структуры и динамики комиссионных доходов и расходов банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Комиссионные доходы, всего	119 816	141 885
В том числе:		
за открытие и ведение банковских счетов	27 810	26 940
по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	80 033	92 069
по кредитам	1 699	2 770
по операциям с ценными бумагами	251	326
по операциям с иностранной валютой	4 289	1 459
прочие	5 734	18 321

Окончание таблицы 9

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Комиссионные расходы, всего	26 175	54 056
В том числе:		
за открытие и ведение банковских счетов	233	299
по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	23 578	29 596
по операциям с ценными бумагами	173	358
по операциям с иностранной валютой	234	163
прочие	1 957	23 640
Чистые комиссионные доходы		

Задание 3.3. На основании данных таблицы 10 оцените состав, структуру и динамику доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами. Сравните структуру и темпы роста доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами. Установите, по каким видам ценных бумаг обеспечивается наибольший рост доходов и расходов банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 10. Сделайте выводы.

Таблица 10 – Данные для оценки состава, структуры и динамики доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами, тыс. р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Доходы по операциям с ценными бумагами, всего	10 084	12 896
В том числе:		
учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	177	–
в наличии для продажи	7 509	12 387
удерживаемые до погашения	2 398	–
с собственными долговыми ценными бумагами	35	509
Расходы по операциям с ценными бумагами, всего	5 869	1 201
В том числе:		
учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	336	–
в наличии для продажи	1 943	104
с собственными долговыми ценными бумагами	3 590	1 097
Чистый доход по операциям с ценными бумагами		

Задание 3.4. На основании данных таблицы 11 оцените состав, структуру и динамику отчислений в резервы и уменьшение резервов. Сравните структуру, темпы роста отчислений в резервы и уменьшение резервов. Установите, по каким направлениям банковской деятельности обеспечивается наибольших рост отчислений в резервы и уменьшение резервов.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 11. Сделайте выводы.

Таблица 11 – Данные для оценки состава, структуры и динамики отчислений в резервы и уменьшение резервов, тыс. р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков, всего	1 309 632	1 322 829
В том числе:		
по операциям с банками	84 739	75 741
по операциям с клиентами	1 129 650	1 187 523
по операциям с ценными бумагами	36 352	9 661
на риски и платежи	58 604	46 588
по расчетам с дебиторами	287	3 316
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков, всего	1 175 111	1 210 823
В том числе:		
по операциям с банками	83 989	75 794
по операциям с клиентами	988 038	1 081 800
по операциям с ценными бумагами	43 683	6 298
на риски и платежи	59 337	46 631
по расчетам с дебиторами	64	300
Чистые отчисления в резервы		

Задание 3.5. На основании данных таблицы 12 оцените состав, структуру и динамику операционных расходов банка. Сравните структуру и темпы роста операционных расходов банка. Установите, по каким направлениям банковской деятельности обеспечивается наибольших рост операционных расходов банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 12. Сделайте выводы.

Таблица 12 – Данные для оценки состава, структуры и динамики операционных расходов банка, тыс. р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
На содержание персонала	125 813	124 625
По эксплуатации основных средств и запасов	33 620	39 874
Платежи в бюджет	22 643	11 685
Амортизационные отчисления	17 842	20 181
От выбытия имущества	19 999	13 374
По аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам	15 552	19 155
Представительские расходы	197	208
По страхованию	2 423	2 880
По услугам связи	1 645	1 910
На рекламу	1 976	1 798
Типографские	99	94
На приобретение и сопровождение программного обеспечения	4 256	5 906
Безвозмездная (спонсорская) помощь	2 015	906
Прочие	6 047	4 393
Всего	254 127	246 989

Задание 3.6. На основании данных таблицы 13 оцените динамику процентной маржи банка, установите резервы ее роста и соотношение с общей сумой доходов. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 13. Сделайте выводы.

Таблица 13 – Данные для оценки процентной маржи банка

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Доходы, всего, тыс. р.	1 130 776	2 102 588
1.1. В том числе процентные доходы	450 853	398 559
2. Расходы, всего, тыс. р.	1 120 537	2 101 782
2.1. В том числе процентные расходы	322 913	221 262
3. Средние остатки доходных активов, тыс. р.	3 047 857	3 076 827
4. Сумма процентной маржи (стр. 1.1 – стр. 2.1), тыс. р.		
5. Уровень процентной маржи (стр. 4 : стр. 3 · 100), %		
6. Соотношение процентной маржи и совокупных доходов (стр. 4 : стр. 1)		

Задание 3.7. На основании данных таблицы 14 оцените динамику достаточной маржи банка и точки безубыточности. Определите экономическое содержание рассчитанных показателей. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 14. Сделайте выводы.

Таблица 14 – Данные для оценки безубыточности банка

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Доходы, всего, тыс. р.	250 467	393 363
1.1. В том числе прочие доходы	12 476	18 376
2. Расходы банка, тыс. р.	233 259	330 624
3. Средние остатки доходных активов, млн р.	1 418 415	1 981 066
4. Достаточная маржа банка (стр. 2 – стр. 1.1) : 3×100 , %		
5. Точка безубыточности (стр. 3 · стр. 4 : 100), млн р.		

Задание 3.8. На основании данных таблицы 15 определите базовую прибыль на одну простую акцию. Оцените эффективность дивидендной политики банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 15. Сделайте выводы.

Таблица 15 – Данные для оценки базовой прибыли на простую акцию, тыс. р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средневзвешенное количество обычных акций, шт.	3 726 810 642	4 051 810 642
Базовая прибыль на выплату дивидендов, всего, р.	42 210 315,04	206 483 294,47
В том числе:		
сумма дивидендов, причитающихся владельцам привилегированных акций	206,43	206,43
базовая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций		
Базовая прибыль на простую акцию		

Задание 3.9. На основании данных таблицы А.1 приложения А оцените динамику источников формирования прибыли по операционным бизнес-сегментам. Определите степень участия операционных сегментов в формировании чистых процентного и комиссионных доходов, прибыли банка.

Результаты расчетов представьте в виде самостоятельно разработанной таблицы. Сделайте выводы.

Тема 4. УПРАВЛЕНИЕ ПАССИВАМИ БАНКА

План

1. Состав ресурсной базы банка.
2. Цель и задачи управления пассивами банка.
3. Собственный капитал банка: функции и способы оценки.
4. Объекты управления собственным капиталом.
5. Критерии надежности собственного капитала банка.
6. Источники пополнения собственного капитала и методы оптимизации его структуры.
7. Дивидендная политика банка.
8. Нормативный капитал банка: состав и методика расчета его достаточности.
9. Управление достаточностью нормативного капитала.
10. Прогнозирование размера нормативного капитала в соответствии с принимаемым уровнем рисков.
11. Международные стандарты достаточности капитала.
12. Оценка качества управления собственным капиталом банка.
13. Состав привлеченных ресурсов банка, их классификация.
14. Внешние факторы изменения размера привлеченных ресурсов банка.
15. Критерии качества привлеченных ресурсов.
16. Объекты управления привлеченными ресурсами.
17. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами банка.
18. Управление объемом и стабильностью привлеченных средств юридических и физических лиц.
19. Оценка диверсификации депозитной базы банка, концентрации риска ее зависимости от одного клиента (группы клиентов).
20. Тарифная политика банка.
21. Достаточность привлеченных средств клиентов.
22. Управление объемом средств, привлеченных на межбанковском рынке.
23. Обоснование управленческих решений в отношении оптимальной структуры и наращивания ресурсов банка.

Задания

Задание 4.1. На основании данных таблицы 16 оцените состав, структуру и динамику обязательств и капитала банка. Оцените эф-

фективность финансовой политики банка в области привлечения ресурсов, а также степень зависимости банка от привлеченных ресурсов.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 16. Сделайте выводы.

Таблица 16 – Данные для оценки состава, структуры и динамики обязательств и капитала банка, тыс. р.

Показатели	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.
Обязательства, всего	881 138	1 006 021	1 475 688
В том числе:			
средства Национального банка Республики Беларусь	14	30	24
средства банков	82 452	46 953	46 993
средства клиентов	779 413	898 426	1 325 528
ценные бумаги, выпущенные банком	4 204	39 894	73 688
прочие обязательства	15 055	20 718	29 455
Собственный капитал, всего	345 852	412 394	505 378
В том числе:			
уставный фонд	99 847	111 993	112 000
резервный фонд	7 171	8 797	12 597
фонд переоценки статей баланса	201 789	183 749	182 982
накопленная прибыль	37 045	107 855	197 799
Итого обязательства и собственный капитал	1 226 990	1 418 415	1 981 066

Задание 4.2. На основании данных таблицы 17 оцените состав, структуру и динамику средств Национального банка и банков Республики Беларусь. Сравните структуру и темпы роста привлеченных средств банков.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 17. Сделайте выводы.

Таблица 17 – Данные для оценки состава, структуры и динамики средств Национального банка и банков Республики Беларусь, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Средства Национального банка Республики Беларусь, всего	733 707	365 171

Окончание таблицы 17

Показатели	На начало года	На конец года
В том числе:		
кредиты	8 399	123 354
вклады (депозиты)	75 160	–
средства на корреспондентских счетах	579 765	241 214
средства в расчетах	70 275	322
начисленные расходы	108	281
Средства банков, всего	4 689 916	4 602 157
В том числе:		
кредиты	3 391 833	3 093 034
вклады (депозиты)	217 496	288 424
средства на корреспондентских счетах	101 069	115 181
средства, полученные по операциям РЕПО	265 452	347 427
средства в расчетах	640 533	723 430
начисленные расходы	30 218	30 516
другие средства	43 315	4 145

Задание 4.3. На основании данных таблицы 18 оцените состав, структуру и динамику средств клиентов банка. Сравните структуру и темпы роста привлеченных средств клиентов банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 18. Сделайте выводы.

Таблица 18 – Данные для оценки состава, структуры и динамики средств клиентов банка, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Средства клиентов, всего	15 973 843	17 115 464
В том числе:		
кредиты	49	42
займы	51 315	24 967
вклады (депозиты)	13 460 204	13 687 395
средства на текущих (расчетных) счетах	2 125 204	1 902 226
другие средства	123 185	1 121 057
средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств	4 059	100 156
аккредитивы	97 078	186 400
средства в расчетах	61 064	49 132
начисленные расходы	51 387	44 089

Задание 4.4. На основании данных таблицы 19 оцените состав, структуру и динамику средств клиентов банка. Оцените уровень диверсифицированности и концентрации привлеченных ресурсов банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 19. Сделайте выводы.

Таблица 19 – Данные для оценки состава, структуры и динамики средств клиентов банка, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Средства юридических лиц, всего	1 096 996	791 707
В том числе по видам экономической деятельности:		
транспорт и связь	615 267	290 766
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	185 280	113 510
финансовая деятельность	105 915	102 977
обрабатывающая промышленность	107 824	163 780
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг потребителям	38 840	43 592
строительство	23 784	49 686
предоставление коммунальных, социальных и персональных услуг	6 509	6 443
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 677	9 457
прочие виды деятельности	6 900	11 496
Средства физических лиц	877 289	1 025 096
Итого	1 974 285	1 816 803
Средства в расчетах	2 183	3 026
Начисленные процентные расходы	2 173	2 013
Итого средства клиентов	1 978 641	1 821 842

Задание 4.5. На основании данных таблицы 20 оцените состав, структуру и динамику ценных бумаг, выпущенных банком. Сравните структуру и темпы роста обязательств по ценным бумагам. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 20. Сделайте выводы.

Таблица 20 – Данные для оценки состава, структуры и динамики ценных бумаг, выпущенных банком, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Ценные бумаги, выпущенные банком, всего	1 753 968	1 923 281
В том числе:		
сберегательные сертификаты	1 765	557

Окончание таблицы 20

Показатели	На начало года	На конец года
деPOSITные сертификаты	–	20
облигации, выпущенные для юридических лиц	754 233	694 429
облигации, выпущенные на предъявителя для физических лиц	964 872	1 197 766
начисленные процентные расходы	33 098	30 509

Задание 4.6. На основании данных таблицы 21 оцените состав, структуру и динамику привлеченных ресурсов банка. Сравните структуру и темпы роста привлеченных средств. Установите, по каким направлениям банковской деятельности обеспечивается наибольший рост привлеченных ресурсов банков. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 21. Сделайте выводы.

Таблица 21 – Данные для оценки состава, структуры и динамики привлеченных ресурсов банка, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Средства банков:		
средства на корреспондентских счетах	6 485	3 235
вклады (депозиты) других банков	48 119	34 303
кредиты	863 338	800 365
иные средства	2 048	12 640
Всего	919 990	850 543
Средства клиентов:		
займы	46 478	8 308
вклады (депозиты)	2 959 795	4 256 202
средства на текущих (расчетных) счетах	372 849	392 420
иные средства	142 369	101 313
Всего	3 521 491	4 758 243
Ценные бумаги, выпущенные банком:		
деPOSITные сертификаты	–	1 069
сберегательные сертификаты	1 178	2 067
облигации	556 245	512 177
Всего	557 423	515 313

Задание 4.7. На основании данных таблицы 22 оцените состав, структуру и динамику обязательств банка по срокам погашения. Сравните структуру и темпы роста привлеченных средств. Оцените соотношение краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 22. Сделайте выводы.

Таблица 22 – Данные для оценки состава, структуры и динамики привлеченных ресурсов банка, тыс. р.

Показатели	Сроки погашения обязательств				Итого
	До 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	
<i>Обязательства на начало года</i>					
Средства клиентов	2 652 795	531 805	606 133	4 260 054	8 050 787
Средства банков	1 451 453	544 541	447 424	1 731 562	4 174 980
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	–	–	–	308 594	308 594
Прочие обязательства	471 949	6 905	1 994	16 249	497 097
Итого обязательств	4 576 197	1 083 251	1 055 551	6 316 459	13 031 458
<i>Обязательства на конец года</i>					
Средства клиентов	5 190 093	1 126 423	2 219 954	4 244 987	12 781 457
Средства банков	1 644 281	672 711	572 778	2 510 602	5 400 372
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	–	136 828	141 372	126 586	404 786
Прочие обязательства	648 575	15 727	10 761	9 603	684 666
Итого обязательств	7 482 949	1 951 689	2 944 865	6 891 778	19 271 281

Задание 4.8. На основании данных таблицы 23 оцените состав и динамику нормативного капитала банка. Сравните структуру и темпы роста нормативного капитала банка, а также оцените выполнение банком нормативов безопасного функционирования.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 23. Сделайте выводы.

Таблица 23 – Данные для оценки состава и динамики нормативного капитала банка, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Нормативный капитал, всего	383 582	386 696
В том числе:		
капитал I уровня	302 496	313 430
Из него:		
уставный фонд (простые акции)	231 159	231 159
уставный фонд (привилегированные акции)	223	223
фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией	107 100	115 299
прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 045	677
нематериальные активы	16 470	4 683
вложения в уставные фонды банков, небанковских кредитно-финансовых организаций в виде простых акций в размере более 10% уставного фонда эмитента	6 367	945
относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы	14 194	28 300
капитал II уровня	81 086	73 267
Из него:		
прибыль текущего года	2 239	806
фонд переоценки основных средств	110 169	106 494
фонд переоценки ценных бумаг	71	276
относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и неполученные в срок свыше 30 дней со дня начисления	31 350	34 280
выданные займы	43	29
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	2 182 174	2 044 636
Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	128 996	99 623
Величина рыночного риска для расчета достаточности нормативного капитала	9 937	3 257
Величина операционного риска для расчета достаточности нормативного капитала	76 790	34 165
Достаточность нормативного капитала, %		
Достаточность капитала I уровня, %		
Достаточность основного капитала I уровня, %		

Задание 4.9. На основании данных таблицы 24 оцените состав, структуру и динамику накопленной прибыли банка. Сравните структуру и темпы роста накопленной прибыли банка. Установите, по каким статьям обеспечивается наибольший рост накопленной прибыли банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 24. Сделайте выводы.

Таблица 24 – Данные для оценки состава, структуры и динамики накопленной прибыли банка, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Фонд развития банка	66 549	76 191
Прочие фонды	3 648	5 225
Нераспределенная прибыль прошлых лет	23 657	345
Прибыль отчетного года	102 276	108 556
Итого нераспределенная прибыль	196 130	190 317

Задание 4.10. На основании данных таблицы 25 оцените динамику показателей, характеризующих стабильность и движение привлеченных средств клиентов. Определите резервы повышения ресурсной базы и обеспечения ее стабильности.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 25. Сделайте выводы.

Таблица 25 – Данные для оценки движения привлеченных средств клиентов банка, тыс. р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Остатки на счетах клиентов на начало периода, млн р.	358 912	689 145
Остатки на счетах клиентов на конец периода, млн р.	689 145	785 276
Сумма прилива средств, млн р.	131 298	306 455
Средний остаток средств на счетах клиентов, млн р.	213 171	432 048
Оборот по поступлению средств на счета, млн р.	409 182	937 246
Оборот по возврату средств, млн р.	277 884	630 790
Показатели стабильности ресурсной базы:		
уровень оседания поступивших средств, %		
коэффициент прилива		
средний срок хранения вкладного рубля, дней		

Задание 4.11. На основании данных таблицы 26 оцените реальную стоимость привлеченных ресурсов банка. Укажите, какие факторы определяют цену привлеченных ресурсов, как их стоимость влияет на доходность и прибыльность банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 26. Сделайте выводы.

Таблица 26 – Данные для оценки реальной стоимости рублевых вкладов банка

Виды депозитов	Доля в обязательствах, %	Номинальная цена, %	Норматив обязательных резервов, %	Реальная цена, %
Средства до востребования юридических лиц	21,28	3,0	4,0	
Срочные вклады (депозиты) юридических лиц в белорусских рублях	9,86	17,9	4,0	
Средства до востребования физических лиц в белорусских рублях	5,53	1,5	4,0	
Средства до востребования физических лиц в иностранной валюте	1,20	0,3	4,0	
Срочные вклады (депозиты) физических лиц в белорусских рублях	22,13	23,1	4,0	
Срочные вклады (депозиты) физических лиц в иностранной валюте	25,89	4,9	4,0	
Привлеченные межбанковские ресурсы	14,11	19	Не формируется	

Задание 4.12. На основании данных таблицы А.2 приложения А оцените состав и структуру обязательств банка по операционным бизнес-сегментам. Определите степень участия операционных сегментов в формировании привлеченных ресурсов банка, в том числе в национальной и иностранной валюте. На основании данных таблицы А.2 приложения А оцените уровень валютного риска.

Результаты расчетов представьте в виде самостоятельно разработанной таблицы. Сделайте выводы.

Тема 5. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ БАНКА

План

1. Активы банка: классификация, цель, задачи и объекты управления.
2. Методы размещения средств: метод общего фонда, метод распределения (конверсии) активов.
3. Диверсификация активов по видам операций.
4. Организация управления кредитным портфелем.
5. Кредитная политика банка.
6. Принципы, элементы и процедуры управления кредитным портфелем банка.
7. Система управления кредитным риском: сущность и основные элементы.
8. Способы обнаружения и методы регулирования кредитного риска.
9. Управление качеством кредитного портфеля.
10. Управление активными операциями банка с ценными бумагами.
11. Управление доходностью и уровнем риска активных операций банка с ценными бумагами.
12. Инвестиционная политика банка, ее основные цели.
13. Способы управления инвестиционными операциями банка.
14. Управление операциями с наличными денежными средствами в банке.
15. Оценка качества управления активами банка.

Задания

Задание 5.1. На основании данных таблицы 27 оцените состав, структуру и динамику активов банка. Оцените эффективность финансовой политики банка в области размещения ресурсов. Установите изменение удельного веса активов, приносящих доход, в составе активов банка. Оцените политику банка в области кредитования клиентов.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 27. Сделайте выводы.

Таблица 27 – Данные для оценки состава, структуры и динамики активов банка, тыс. р.

Показатели	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.
Денежные средства	96 554	180 552	147 058
Драгоценные металлы и драгоценные камни	3 234	3 340	3 801

Окончание таблицы 27

Показатели	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	195 891	120 708	198 501
Средства в банках	138 434	189 946	95 194
Ценные бумаги	23	23	1 657
Кредиты клиентам	561 450	666 524	1 081 427
Производные финансовые активы	1	0	4 367
Долгосрочные финансовые вложения	52	52	52
Основные средства и нематериальные активы	199 725	219 980	219 104
Имущество, предназначенное для продажи	6 682	22 809	28 725
Отложенные налоговые активы	–	–	3
Прочие активы	24 941	14 477	37 039
Итого активы	1 226 987	1 418 411	1 816 928

Задание 5.2. На основании данных таблицы 28 оцените состав, структуру и динамику денежных средств и их эквивалентов. Сравните структуру и темпы роста денежных средств и их эквивалентов. Установите, по каким статьям обеспечивается наибольший рост денежных средств и их эквивалентов.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 28. Сделайте выводы.

Таблица 28 – Данные для оценки состава, структуры и динамики денежных средств и их эквивалентов, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Денежные средства в кассе	36 482	37 429
Денежные средства в обменных пунктах	–	–
Денежные средства в кассе с режимом работы «продленный день»	8 806	8 832
Денежные средства в банкоматах	40 030	37 023
Денежные средства для подготовки авансов	19 383	13 505
Денежные средства в пути	1 617	1 638
Всего денежных средств	106 218	98 427

Окончание таблицы 28

Показатели	На начало года	На конец года
Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов	117 829	132 500
Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь для расчетов в иностранной валюте	220 977	6 919
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	338 806	139 419
Корреспондентские счета в банках-резидентах	3 310	7 657
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	28 824	55 148
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	32 134	62 805
Всего денежных средств и их эквивалентов	477 158	300 651

Задание 5.3. На основании данных таблицы 29 оцените состав, структуру и динамику средств в Национальном банке и банках Республики Беларусь. Установите, по каким статьям обеспечивается наибольший рост средств, размещенных в банках.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 29. Сделайте выводы.

Таблица 29 – Данные для оценки состава, структуры и динамики средств в Национальном банке и банках Республики Беларусь, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, всего		
В том числе:		
корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь	782 925	651 809
вклады (депозиты)	464 225	100 000
средства в расчетах	79 579	7 214
обязательные резервы	82 482	59 881
начисленные процентные доходы	82	60
Средства в банках, всего		
В том числе:		
кредиты	438 231	1 332 215
корреспондентские счета в банках	1 054 072	1 448 392
вклады (депозиты)	150 000	–

Окончание таблицы 29

Показатели	На начало года	На конец года
средства в расчетах	427 489	254 212
начисленные процентные доходы	3 251	2 288
средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	1 544	1 654
Итого средств в Национальном банке Республики Беларусь		

Задание 5.4. На основании данных таблицы 30 оцените состав, структуру и динамику средств, вложенных в ценные бумаги. Установите, по каким статьям обеспечивается наибольший рост средств, размещенных в ценные бумаги.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 30. Сделайте выводы.

Таблица 30 – Данные для оценки состава, структуры и динамики средств, вложенных в ценные бумаги, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	1 218 111	3 189 266
В том числе:		
облигации, выпущенные органами государственного управления	262 476	1 121 189
облигации, выпущенные коммерческими организациями	568 973	938 345
облигации, выпущенные банками-нерезидентами	–	506 341
облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	–	355 500
облигации, выпущенные банками-резидентами	388 650	246 000
начисленные доходы по ценным бумагам	15 242	51 231
резервы на покрытие возможных убытков	17 230	29 340
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, всего	664 294	332 051
В том числе:		
облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	470 621	319 772
облигации, выпущенные банками-нерезидентами	128 813	–
облигации, выпущенные органами государственного управления иностранных государств	45 173	–
начисленные процентные доходы по облигациям	19 687	12 279

Задание 5.5. На основании данных таблицы 31 оцените состав, структуру и динамику кредитного портфеля банка. Установите степень зависимости банка от отраслевой принадлежности кредитополучателей. Оцените качество кредитного портфеля банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 31. Сделайте выводы.

Таблица 31 – Данные для оценки состава, структуры и динамики кредитного портфеля банка, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Кредитная задолженность юридических лиц, всего	1 589 049	1 555 730
В том числе по отраслям экономической деятельности:		
обрабатывающая промышленность	686 826	634 028
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	461 246	466 548
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 087	105 470
строительство	96 602	75 656
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг потребителям	160 427	52 056
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	27 547	33 239
горнодобывающая промышленность	31 560	4 090
прочие виды деятельности	108 754	184 643
Кредитная задолженность физических лиц	140 574	190 295
Итого кредитная задолженность	1 729 623	1 746 025
Средства в расчетах	3 427	2 817
Начисленные процентные доходы	15 204	15 484
Просроченные процентные доходы	1 364	1 752
Резервы на покрытие убытков	96 794	103 452
Итого кредиты клиентам	1 652 824	1 662 626

Задание 5.6. На основании данных таблицы 32 оцените состав, структуру и динамику активов банка. Установите, по каким статьям обеспечивается наибольший рост активов. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 32. Сделайте выводы.

Таблица 32 – Данные для оценки состава, структуры и динамики активов банка, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
<i>Средства в Национальном банке Республики Беларусь</i>		
Средства на корреспондентских счетах	145 836	327 898
Обязательные резервы	276 155	24 351
Срочные депозиты	162 219	197 730
Прочие средства	–	–
Всего		
<i>Средства в банках</i>		
Средства на корреспондентских и иных счетах	1 233 693	540 296
Средства в расчетах по операциям с банками	6 748	6 148
Итого	1 240 441	546 444
Резервы	(4 591)	(4 512)
Всего, за вычетом резерва		
<i>Средства, вложенные в ценные бумаги</i>		
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, всего	17 170	2 729
В том числе облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	17 170	2 729
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	593 443	1 072 330
В том числе:		
государственные долгосрочные облигации	381 592	725 166
облигации, выпущенные органами местного управления	100 690	245 668
облигации, выпущенные банками-резидентами	86 109	68 838
облигации, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	–	10 000
облигации, выпущенные коммерческими организациями	25 052	22 658
Резерв	(13 302)	(11 291)
Всего, за вычетом резерва		
<i>Кредиты клиентам</i>		
Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями	86 568	35 998
Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями	4 912 558	5 474 741
Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями	639	888

Окончание таблицы 32

Показатели	На начало года	На конец года
Кредиты и иные активные операции с физическими лицами	135 567	165 034
Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями	72 054	55 350
Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления	20	20
Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	3 742	3 052
Всего кредиты клиентам		
Резервы	(314 640)	(273 901)
Всего, за вычетом резерва		

Задание 5.7. На основании данных таблицы 33 оцените состав, структуру и динамику кредитного портфеля банка по видам обеспечения. Оцените качество кредитного портфеля банка (удельный вес необеспеченной и просроченной кредитной задолженности).

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 33. Сделайте выводы.

Таблица 33 – Данные для оценки состава, структуры и динамики кредитного портфеля банка по видам обеспечения, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Гарантии и поручительства	160 029	196 305
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	97 616	121 760
Ипотека	230 557	435 671
Залог товаров в обороте	129 685	139 618
Залог ценных бумаг	126	4 970
Залог имущественных прав	86 752	56 584
Гарантийные депозиты денежных средств	896	7 505
Страхование риска невозврата долга в страховой организации	3 488	1 277
Прочие виды обеспечения (в том числе без обеспечения)	144 794	165 669
Просроченная задолженность	1 732	6 423
Итого кредиты клиентам		

Задание 5.8. На основании данных таблицы 34 оцените состав, структуру и динамику кредитного портфеля банка и условных обязательств по уровню кредитного риска. Оцените качество активов и условных обязательств, подверженных кредитному риску (удельный вес низкорисковых (I и II группы риска) и высокорисковых активов и условных обязательств).

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 34. Сделайте выводы.

Таблица 34 – Данные для оценки состава, структуры и динамики активов и условных обязательств, подверженных кредитному риску, тыс. р.

Показатели	Группа риска					Итого
	I	II	III	IV	V	
Кредиты юридическим лицам	7 710 946	1 748 033	431 636	37 606	17 367	9 945 588
Кредиты физическим лицам	1 323 597	55 932	4 643	20 980	11 723	1 416 875
Кредиты и другие средства в банках	1 527 304	–	–	–	–	1 527 304
Итого активы, подверженные кредитному риску	10 561 847	1 803 965	436 279	58 586	29 090	12 889 767
Гарантийные обязательства	1 296 061	48 404	4 189	–	59	1 348 713
Обязательства по предоставлению денежных средств	1 299 708	–	–	–	–	1 299 708
Итого условные обязательства, подверженные кредитному риску	2 595 769	48 404	4 189	–	59	2 648 421
Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску	13 157 616	1 852 369	440 468	58 586	29 149	15 538 188

Задание 5.9. На основании данных таблицы 35 оцените состав, структуру и динамику основных средств и нематериальных активов. Сравните структуру и темпы роста основных средств и нематериальных активов. Установите, по каким статьям обеспечивается наибольший рост основных средств и нематериальных активов.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 35. Сделайте выводы.

Таблица 35 – Данные для оценки состава, структуры и динамики основных средств и нематериальных активов, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Здания и сооружения	136 651	137 097
Вычислительная техника	16 654	16 844
Транспортные средства	8 233	7 076
Прочие основные средства	38 220	38 940
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	219	174
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	18 877	19 605
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	3 695	2 060
Оборудование, требующее монтажа	185	1 098
Нематериальные активы	19 290	28 686
Итого	241 994	251 580
Амортизация	72 046	72 714
Всего остаточная стоимость	169 948	178 866

Задание 5.10. На основании данных таблицы 36 оцените техническое состояние и движение основных средств банка. Определите степень обновления и выбытия отдельных видов основных средств банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 36. Сделайте выводы.

Таблица 36 – Данные для оценки технического состояния и движения основных средств банка, тыс. р.

Основные средства и нематериальные активы	На начало года	Поступило	Изменение в результате переоценки	Выбыло	На конец года
Основные средства по первоначальной стоимости	241 994	28 387	(3 317)	15 484	251 580
Накопленная амортизация основных средств	72 046	4 080	(319)	3 093	72 714
Остаточная стоимость основных средств	169 948	–	–	–	178 866

Задание 5.11. На основании данных таблицы 37 оцените состав, структуру и динамику активов банка, взвешенных на уровень риска. Установите степень зависимости банка от кредитного, рыночного и операционного рисков.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 37. Сделайте выводы.

Таблица 37 – Данные для оценки состава, структуры и динамики активов банка, взвешенных на уровень риска, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Активы, взвешенные на уровень кредитного риска	207 6351	2 367 020
Активы, взвешенные на уровень рыночного риска, всего	242 099	198 889
В том числе:		
процентного риска	211 054	150 165
фондового риска	–	–
валютного риска	28 866	30 719
товарного риска	2 179	18 005
Операционный риск	268 038	341 094
Итого активов	2 586 488	2 907 003

Задание 5.12. На основании данных таблицы 38 оцените состав, структуру и динамику активов банка, сгруппированных по уровню ликвидности. Определите, как структура активов влияет на ликвидность банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 38. Сделайте выводы.

Таблица 38 – Данные для оценки состава, структуры и динамики активов банка по уровню ликвидности

Показатели	На начало года	На конец года
Абсолютно ликвидные активы, тыс. р.	727 821	883 046
Ликвидные активы, тыс. р.	3 919	30 306
Среднеликвидные активы, тыс. р.	511	12 756
Неликвидные активы, тыс. р.	1 080 657	531 682
Активы с избирательной ликвидностью, тыс. р.	1 641 791	3 496 030
Итого активов для расчета ликвидности, тыс. р.	3 454 699	4 953 820
Степень ликвидности активов, %		

Задание 5.13. На основании данных таблицы 39 оцените динамику эффективности использования активов банка. Сопоставьте темпы роста доходов и прибыли с темпами роста активов. Определите, как структура активов влияет на доходность и прибыльность банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 39. Сделайте выводы.

Таблица 39 – Данные для оценки эффективности активных операций банка

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средние остатки активов, всего, млн р.	1 418 415	1 981 065
В том числе активов, приносящих доход	666 547	1 247 222
Из них кредитной задолженности клиентов	666 524	1 081 427
Доходы, всего, млн р.	250 467	393 363
В том числе по кредитным операциям	136 494	223 614
Прибыль, млн р.	45 885	72 999
Показатели эффективности активных операций:		
рентабельность активов, %		
рентабельность активов, приносящих доход, %		
доходность активов, р.		
доходность активов, приносящих доход, р.		
доходность кредитных операций, р.		

Задание 5.14. На основании данных таблицы А.2 приложения А оцените состав и структуру активов банка по операционным бизнес-сегментам. Определите степень участия операционных сегментов в осуществлении активных операций, в том числе в национальной и иностранной валюте. Оцените уровень зависимости бизнес-сегментов от операций кредитования.

Результаты расчетов представьте в виде самостоятельно разработанной таблицы. Сделайте выводы.

Тема 6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА

План

1. Банковский риск: его виды и принципы классификации.
2. Система риск-менеджмента банка.
3. Основные компоненты системы риск-менеджмента банка.

4. Организация риск-менеджмента в банке.
5. Рыночный риск: экономическая сущность и порядок расчета размера рыночного риска банками.
6. Управление рыночным риском на основе Var-at-Risk.
7. Процентный риск: экономическая сущность, способы оценки и система управления им.
8. Процесс управления валютным риском: идентификация, методы регулирования и мониторинг.
9. Способы управления риском открытой валютной позиции.
10. Операционный риск банка: экономическая сущность, идентификация, способы измерения и система управления.

Задания

Задание 6.1. На основании данных таблицы 40 оцените состав, структуру и динамику активов банка, взвешенных на уровень кредитного риска. Установите степень зависимости банка от кредитного риска.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 40. Сделайте выводы.

Таблица 40 – **Данные для оценки состава, структуры и динамики активов банка, взвешенных на уровень риска, тыс. р.**

Активы	На начало периода	На конец периода
1-я группа	25 650	27 456
2-я группа	19 850	18 654
3-я группа	14 623	15 211
4-я группа	5 569	6 428
5-я группа	2 498	2 368
6-я группа	650	605
7-я группа	358	128
8-я группа	–	13
Итого		

Задание 6.2. На основании данных таблицы 41 оцените достаточность капитала I уровня и нормативного капитала банка. Сравните фактические значения с нормативами. Определите, какие факторы оказывают влияние на повышение уровня достаточности капитала.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 41. Сделайте выводы.

Таблица 41 – Данные для расчета показателей достаточности капитала банка, тыс. р.

Показатели	На начало периода	На конец периода
Нормативный капитал, всего	29 750	33 280
В том числе капитал I уровня	23 900	26 420
Активы для расчета достаточности нормативного капитала	338 250	356 100
Активы для расчета достаточности капитала I уровня	319 970	347 120
Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	10 130	9 600

Задание 6.3. На основании данных таблицы 42 оцените качество кредитного портфеля банка по уровню риска. Определите чистый кредитный портфель банка, уровень высокорисковой кредитной задолженности, удельный вес просроченных процентных доходов, степень покрытия высокорисковой кредитной задолженности созданными резервами.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 42. Сделайте выводы.

Таблица 42 – Данные для оценки качества кредитного портфеля банка по уровню кредитного риска, тыс. р.

Показатели	Итого	Группа риска				
		I	II	III	IV	V
Кредитная задолженность, всего						
В том числе:						
юридических лиц	5 129 246	3 876 438	806 796	388 040	43 846	14 126
физических лиц	160 352	158 599	1067	373	265	48
Созданный резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, всего	273 901	–	–	–	–	–
В том числе:						
по юридическим лицам	271 905	–	–	–	–	–
по физическим лицам	1 996	–	–	–	–	–
Суммы начисленных процентов по кредитам, всего	67 546	–	–	–	–	–

Окончание таблицы 42

Показатели	Итого	Группа риска				
		I	II	III	IV	V
В том числе:						
по юридическим лицам	64 750	–	–	–	–	–
по физическим лицам	2 796	–	–	–	–	–
Просроченные процентные доходы, всего	54 502	–	–	–	–	–
В том числе:						
по юридическим лицам	54 464	–	–	–	–	–
по физическим лицам	38	–	–	–	–	–

Задание 6.4. На основании данных таблицы 43 оцените качество кредитного портфеля банка по уровню риска. Определите уровень высокорисковой кредитной задолженности по отраслям экономической деятельности кредитополучателей. Оцените степень зависимости банка от вероятности возникновения финансовых проблем в отраслях экономики (отраслевого риска).

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 43. Сделайте выводы.

Таблица 43 – Данные для оценки качества кредитного портфеля банка по уровню кредитного риска, тыс. р.

Показатели	Итого	Группа риска				
		I	II	III	IV	V
Кредитная задолженность по видам деятельности юридических лиц, всего	5 129 246	3 876 438	806 795	388 041	43 846	14 126
В том числе:						
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 040 805	1 307 925	533 585	152 966	33 873	12 456
горнодобывающая промышленность	9 656	9 052	554	50	–	–
обрабатывающая промышленность	2 354 048	2 006 817	131 422	209 897	5 708	204
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 900	9 683	195	6 022	–	–

Окончание таблицы 43

Показатели	Итого	Группа риска				
		I	II	III	IV	V
строительство	36 898	23 181	13 011	394	14	298
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	440 815	376 143	55 629	5 539	3 419	85
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	108 512	55 488	45 910	5 215	832	1 067
другие виды деятельности	122 612	88 149	26 489	7 958	–	16

Задание 6.5. На основании данных таблицы 44 оцените качество корпоративного кредитного портфеля банка по видам обеспечения. Определите приоритеты банка в области обеспечения кредитов.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 44. Сделайте выводы.

Таблица 44 – Данные для оценки кредитной задолженности юридических лиц по видам обеспечения, тыс. р.

Кредитная задолженность по видам обеспечения	На начало года	На конец года
Кредиты, обеспеченные залогом имущества и товаров в обороте	1 494 090	1 702 600
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства	455 165	418 040
Кредиты, обеспеченные гарантиями местных органов власти	1 376 149	1 382 617
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	701 019	865 867
Кредиты, обеспеченные залогом прав на имущество и дебиторскую задолженность	785 898	1 019 758
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	72 713	18 259
Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	81 125	80 622
Необеспеченные кредиты		
Итого кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования	4 966 163	5 487 765
Сумма начисленных процентов	74 081	64 750
Резерв	313 110	271 905
Счета просроченных процентов	31 578	54 465
Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов	4 758 712	5 335 075

Задание 6.6. На основании данных таблицы 45 оцените качество розничного кредитного портфеля банка по видам обеспечения. Определите соотношение между чистым и валовым кредитным портфелем.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 45. Сделайте выводы.

Таблица 45 – Данные для оценки состава, структуры и динамики кредитной задолженности физических лиц по видам обеспечения, тыс. р.

Кредитная задолженность по видам обеспечения	На начало года	На конец года
Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная поручительством	651 414	551 139
Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная залогом	16 984	18 482
Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная неустойкой	120 028	173 855
Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная несколькими видами обеспечения	542 209	878 515
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	1 330 635	1 621 991
Сумма начисленных процентов	24 648	27 969
Резерв	15 301	19 963
Счета просроченных процентов	394	381
Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов	1 340 376	1 630 378

Задание 6.7. На основании данных таблицы 46 оцените качество портфеля ценных бумаг банка по уровню их обесценения на начало и конец отчетного периода. Определите, какие факторы характеризуют падение финансовой устойчивости эмитентов ценных бумаг.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 46. Сделайте выводы.

Таблица 46 – Данные для оценки качества портфеля ценных бумаг банка по уровню риска их обесценения, тыс. р.

Показатели	Группа риска					Итого
	I	II	III	IV	V	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
на начало года	458 193	102 932	7 848	–	–	568 973
на конец года	729 796	202 624	5 925	–	–	938 345

Задание 6.8. На основании данных таблицы 47 оцените динамику резервов, создаваемых банком для покрытия возможных убытков, пролонгированной кредитной задолженности и недополученных доходов. Определите коэффициент аннулирования резервов (с учетом и без учета остатков на начало года), а также чистый доход по резервам.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 47. Сделайте выводы.

Таблица 47 – Данные для оценки динамики создаваемых резервов на покрытие возможных убытков по активным операциям, тыс. р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Движение специального резерва на покрытие убытков по активам, подверженным кредитному риску:		
остаток на начало года	38 506	35 228
доначислено	101 336	133 754
уменьшено	104 614	121 941
остаток на конец года	35 228	47 041
Движение специального резерва под обесценение ценных бумаг:		
остаток на начало года	1 574	1 722
доначислено	2 654	7 117
уменьшено	2 506	5 906
остаток на конец года	1 722	2 933
Задолженность, списанная с баланса и учитываемая на внебалансовых счетах:		
остаток на начало года	3 398	14 452
увеличение в течение года	15 883	6 766
уменьшение в течение года	4 829	11 461
остаток на конец года	14 452	9 757
Пролонгированная задолженность	773	11 369
Недополученные процентные и комиссионные доходы	6 020	7 349

Задание 6.9. На основании данных таблицы 48 оцените состав, структуру и динамику активов, обязательств и капитала по видам валют. Оцените уровень валютного риска. Определите валютную позицию банка (открытую, закрытую, короткую и длинную) в разрезе валют и суммарную. Определите, каковы нормативы ограничения ва-

лютного риска, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 48. Сделайте выводы.

Таблица 48 – Данные для оценки состава, структуры и динамики активов, обязательств и капитала по видам валют, тыс. р.

Показатели	Виды валют					Итого
	Бел. р.	Рос. р.	Долл. США	Евро	Прочие	
<i>Активы</i>						
Денежные средства	21 465	3 160	30 914	19 612	261	75 412
Драгоценные металлы и драгоценные камни	505	–	–	–	–	505
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	19 554	58	237	45 302	–	65 151
Средства в банках	55	108 848	18 610	16 676	501	144 690
Ценные бумаги	48 416	34 325	789 847	116 303	–	988 891
Кредиты клиентам	419 945	203 314	492 206	547 161	–	1 662 626
Производные финансовые активы	8	–	–	–	–	8
Долгосрочные финансовые вложения	539	–	–	–	–	539
Основные средства и нематериальные активы	171 752	–	–	–	–	171 752
Имущество, предназначенное для продажи	9 497	–	–	–	–	9 497
Прочие активы	31 227	212	1 748	461	–	33 648
Итого активы	722 963	349 917	1 333 562	745 515	762	3 152 719
<i>Обязательства и капитал</i>						
Средства Национального банка Республики Беларусь	40	–	–	–	–	40
Средства банков	40 436	186 711	270 735	291 440	–	789 322
Средства клиентов	254 922	192 885	1 079 923	282 087	12 025	1 821 842
Ценные бумаги, выпущенные банком	–	–	57 538	13 109	–	70 647
Производные финансовые обязательства	534	–	–	–	–	534
Прочие обязательства	16 913	124	1 242	757	–	19 036
Собственный капитал	451 298	–	–	–	–	451 298
Итого обязательства и собственный капитал	764 143	379 720	1 409 438	587 393	12 025	3 152 719

Задание 6.10. На основании данных таблицы 49 оцените состав, структуру и динамику активов, обязательств и капитала по странам-контрагентам. Оцените уровень странового риска банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 49. Сделайте выводы.

Таблица 49 – Данные для оценки состава, структуры и динамики активов, обязательств и капитала по странам, млн р.

Показатели	Республика Беларусь	Страны Содружества Независимых Государств	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Прочие	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства	75 412	–	–	–	75 412
Драгоценные металлы и драгоценные камни	505	–	–	–	505
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	65 151	–	–	–	65 151
Средства в банках	16 510	108 530	19 081	569	144 690
Ценные бумаги	908 000	80 891	–	–	988 891
Кредиты клиентам	1 662 542	65	10	9	1 662 626
Производные финансовые активы	8	–	–	–	8
Долгосрочные финансовые вложения	535	–	4	–	539
Основные средства и нематериальные активы	171 752	–	–	–	171 752
Имущество, предназначенное для продажи	9 497	–	–	–	9 497
Прочие активы	33 453	184	–	11	33 648
Итого активы	2 943 365	189 670	19 095	589	3 152 719
<i>Обязательства и капитал</i>					
Средства Национального банка Республики Беларусь	40	–	–	–	40
Средства банков	78 323	519 870	191 129	–	789 322
Средства клиентов	1 505 062	195 033	95 603	26 144	1 821 842
Ценные бумаги, выпущенные банком	70 647	–	–	–	70 647
Производные финансовые обязательства	534	–	–	–	534

Окончание таблицы 49

Показатели	Республика Беларусь	Страны Содружества Независимых Государств	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Прочие	Итого
Прочие обязательства	18 429	407	200	–	19 036
Уставный фонд	1 269	188 088	–	–	189 357
Резервный фонд	40 872	–	–	–	40 872
Фонды переоценки статей баланса	30 752	–	–	–	30 752
Накопленная прибыль	190 317	–	–	–	190 317
Итого обязательства и собственный капитал	1 936 245	903 398	286 932	26 144	3 152 719

Задание 6.11. На основании данных таблицы 50 оцените качество активных операций банка по уровню кредитного рейтинга контрагентов. Оцените уровень рискованности активных операций банка на начало и конец года.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 50. Сделайте выводы.

Таблица 50 – Данные для оценки качества активных операций банка по уровню кредитного рейтинга контрагентов, тыс. р.

Показатели	Кредитный рейтинг					Итого
	А	ВВВ	ВВ	Ниже ВВ-	Кредитный рейтинг не присвоен	
<i>Активы на начало года</i>						
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	–	–	–	200 676	–	200 676
Средства в банках	17 815	23 880	18 643	85 800	3 446	149 584
Ценные бумаги	–	68 255	31 249	551 466	117 471	768 441
Кредиты клиентам	4 403	–	–	–	1 648 421	1 652 824
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные финансовые вложения	–	–	–	–	17	17
Прочие активы	952	2	–	–	31 725	32 679
Итого активов						

Окончание таблицы 50

Показатели	Кредитный рейтинг					Итого
	А	ВВВ	ВВ	Ниже ВВ-	Кредитный рейтинг не присвоен	
<i>Активы на конец года</i>						
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	–	–	–	65 151	–	65 151
Средства в банках	10 317	6 200	110 087	14 345	3 741	144 690
Ценные бумаги	–	59 357	21 354	655 696	252 304	988 891
Кредиты клиентам	–	–	–	–	1 662 626	1 662 626
Производные финансовые активы	–	–	–	–	8	8
Долгосрочные финансовые вложения	–	–	–	–	539	539
Прочие активы	–	–	1	–	33 647	33 648
Итого активов						

Задание 6.12. На основании данных таблицы 51 оцените уровень чувствительности процентного дохода банка к изменению ставки процента по активам и обязательствам, чувствительными к изменению процентных ставок, используя GAP-анализ. Определите, как изменится процентный доход банка при изменении ставки на 1% по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 51. Сделайте выводы.

Таблица 51 – Данные для оценки чувствительности процентного дохода банка к изменению ставки процента, тыс. р.

Показатели	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки) активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	
1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	-731 801	-875 220	-275 749	-1 406 477	–
2. Накопленный (кумулятивный) разрыв					–
3. Середина периода возможного изменения процентной ставки в месяцах					–
4. Длина процентного периода после переоценки (360 – (стр. 3 · 30), дней)					–

Окончание таблицы 51

Показатели	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки) активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	
5. Временной коэффициент (стр. 4 : 360)					–
6. Изменение процентного дохода в пределах годового периода от отчетной даты (стр. 1 · изменение процентной ставки · стр. 5):					
при росте процентной ставки на 1 процентный пункт					
при снижении процентной ставки на 1 процентный пункт					

Задание 6.13. На основании данных таблицы 52 проанализируйте валютный риск банка. Дайте характеристику основным направлениям оптимизации валютного риска банка.

Рассчитайте долю валютной составляющей в кредитной задолженности клиентов; долю валютной составляющей в средствах клиентов; соотношение кредитной задолженности и средств клиентов в иностранной валюте; нормированное несоответствие между долями валютных составляющих; соотношение чистой валютной позиции и нормативного капитала; соотношение суммарной валютной позиции и нормативного капитала.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 52. Сделайте выводы.

Таблица 52 – Данные о требованиях и обязательствах банка в иностранной валюте, млн р.

Показатели	На начало года	На конец года
Кредитная задолженность клиентов, всего	36 780	36 785,3
В том числе кредитная задолженность клиентов в иностранной валюте	10 250	10 265,4
Средства клиентов, всего	22 580	22 587,1
В том числе средства клиентов в иностранной валюте	8 640	8 659,3
Нормативный капитал	20 590	20 589,4
Чистая валютная позиция	1 470	1 475,2
Суммарная валютная позиция	1 500	1 510,3

Тема 7. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

План

1. Критерии оценки качества системы управления банком.
2. Содержание оценки качества управления банком.
3. Оценка качества управления на основе анализа эффективности банковской деятельности.
4. Оценка организации корпоративного управления банка. Оценка системы управления рисками банка.
5. Определение показателя качества управления банком.

Задания

Задание 7.1. На основании данных таблицы 53 оцените качество управления капиталом банка. Рассчитайте удельный вес уставного фонда в составе собственного капитала, коэффициент наращивания собственного капитала, мультипликатор капитала банка. Оцените рентабельность собственного капитала.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 53. Сделайте выводы.

Таблица 53 – Данные для оценки качества управления капиталом банка, тыс. р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Собственный капитал на конец года, всего	622 414	786 262
В том числе:		
уставный фонд	382 680	474 560
накопленная прибыль	99 590	113 695
Активы на конец года	4 971 318	6 500 903
Средняя величина собственного капитала	578 943	699 226
Прибыль	75 938	58 585

Задание 7.2. На основании данных таблицы 54 оцените качество управления нормативным капиталом банка. Проанализируйте его состав, структуру и динамику, соотношение дополнительного и основного капитала, нормативного капитала и собственного капитала, выполнение нормативов достаточности нормативного и основного капитала.

Таблица 54 – Данные для оценки качества управления нормативным капиталом банка, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Собственный капитал	307 469	339 881
Нормативный капитал, всего, млн р.	286 736	304 874
В том числе:		
капитал I уровня	181 472	180 776
капитал II уровня	105 264	124 098
Активы для расчета достаточности нормативного капитала, всего	2 068 310	2 292 103
В том числе:		
активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1 873 915	2 035 746
рыночные риски для покрытия нормативным капиталом	32 234	42 363
операционные риски для покрытия нормативным капиталом	162 161	213 994
Активы для расчета достаточности капитала I уровня, всего, млн р.	2 392 951	2 720 222
В том числе:		
активы, взвешенные с учетом кредитного риска	2 068 311	2 292 104
рыночные риски для покрытия основным капиталом	53 831	70 747
операционные риски для покрытия основным капиталом	270 809	357 371
Взвешенная сумма внебалансовых обязательств, млн р.	111 694	127 540

Задание 7.3. На основании данных таблицы 55 оцените качество управления прибыльностью банка. Сравните темпы роста доходов и расходов банка (в том числе процентных и непроцентных), проанализируйте достаточность доходов для покрытия расходов (в том числе процентных и непроцентных). Рассчитайте рентабельность собственного капитала; рентабельность активов; уровень процентной маржи; отношение чистых процентный доходов к валовому доходу (сумма чистых процентных и непроцентных доходов); отношение непроцентных расходов к валовому доходу; отношение расходов на содержание персонала к непроцентным расходам.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 55. Сделайте выводы.

Таблица 55 – Данные для оценки качества управления прибыльностью банка, тыс. р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Доходы, всего	1 830 753	2 210 455
В том числе процентные доходы	473 676	605 723
Расходы, всего	1 754 816	2 151 864
В том числе процентные расходы	326 941	428 680
Расходы на содержание персонала	87 100	96 500
Средние остатки активов, всего	4 467 618	5 836 630
В том числе средние остатки активов, приносящих доход	3 455 700	4 691 483
Средняя величина собственного капитала	578 943	699 226

Задание 7.4. На основании данных таблицы 56 оцените качество управления активами по бизнес-направлениям банка.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 56. Сделайте выводы.

Таблица 56 – Данные для оценки качества управления по бизнес-направлениям банка, тыс. р.

Бизнес-направления	Прошлый год		Отчетный год	
	Активы	Прибыль (убыток)	Активы	Прибыль (убыток)
Розничное бизнес-направление	1 246,9	0,8	3 044,6	161,9
Корпоративное бизнес-направление	13 994,1	692,8	19 488,4	759,3
Финансовое бизнес-направление	3 124,1	101,4	4 276,6	22,8
Прочее (не распределено)	6 919,7	-489,9	1 337,4	-573,0

Задание 7.5. На основании данных таблицы 57 оцените состояние кадровой политики и качество управления персоналом банка. Проанализируйте состав, структуру и динамику списочной численности работников по категориям и образовательному уровню, оцените движение и уровень текучести кадров.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 57. Сделайте выводы.

Таблица 57 – Данные для оценки состояния кадровой политики и качества управления персоналом банка, чел.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Списочная численность работников на конец года, всего	835	820
В том числе:		
служащие	796	787
Из них:		
руководители	126	121
специалисты	509	523
другие служащие	161	143
рабочие	39	33
Списочная численность работников на конец года, имеющих высшее образование	575	5 852
Списочная численность работников на конец года, имеющих среднее специальное образование	199	186
Списочная численность работников на конец года, имеющих базовое среднее образование	61	52
Численность работников, повысивших квалификацию	106	111
Среднесписочная численность работников	727	715
Принято работников	58	53
Уволено работников, всего	54	68
В том числе:		
по собственному желанию	18	27
за нарушение трудовой дисциплины	–	3

Тема 8. РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

План

1. Понятие и значение рейтинга банков.
2. Виды рейтинговых оценок банков.
3. Методика составления рейтинга.
4. Определение рейтинга банков независимыми рейтинговыми агентствами: Moody's Investors Service, Fitch, Standart & Poor's.

Задания

Задание 8.1. На основании данных таблицы 58 проведите сравнительную оценку структуры (на конец года) и динамики активов банков. Сравните удельный вес и темпы роста активов, приносящих доход.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 58. Сделайте выводы.

Таблица 58 – Данные для оценки состава, структуры и динамики активов банков, тыс. р.

Статьи актива	ОАО «АСБ Беларусбанк»		ОАО «Белагропромбанк»	
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
Денежные средства	327 398	300 456	138 725	136 576
Драгоценные металлы и драгоценные камни	681	643	256	271
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	1 409 294	818 964	247 400	308 605
Средства в банках	2 071 638	3 030 172	289 028	372 004
Ценные бумаги	5 973 599	7 334 056	1 522 630	2 947 359
Кредиты клиентам	15 846 698	15 722 193	6 376 889	4 990 234
Производные финансовые активы	466 520	–	129	1 109
Долгосрочные финансовые вложения	108 841	149 084	92 908	97 416
Основные средства и нематериальные активы	419 553	427 626	267 683	269 471
Имущество, предназначенное для продажи	1 567	781	11 420	10 001
Отложенные налоговые активы	681	835	–	26
Прочие активы	148 027	66 003	131 628	135 538
Итого активы	26 774 497	27 850 813	9 078 696	9 268 610

Задание 8.2. На основании данных таблицы 59 проведите сравнительную оценку динамики и структуры обязательств и капитала банков. Установите, по каким направлениям банковской деятельности обеспечивается наибольших прирост привлеченных ресурсов. Оцените степень участия обязательств и капитала в формировании активов банков.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 59. Сделайте выводы.

Таблица 59 – Данные для оценки состава, структуры и динамики обязательств и капитала банков, тыс. р.

Показатели	ОАО «АСБ Беларусбанк»		ОАО «Белагропромбанк»	
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
<i>Обязательства</i>				
Средства Национального банка Республики Беларусь	733 707	365 171	392 794	2 007
Средства банков	4 689 916	4 602 157	1 358 374	1 400 026
Средства клиентов	15 973 843	17 115 646	5 396 441	5 750 608
Ценные бумаги, выпущенные банком	1 753 968	1 923 281	596 845	872 131
Производные финансовые обязательства	–	–	230	1 393
Отложенные налоговые обязательства	715	929	4 264	995
Прочие обязательства	144 541	246 916	31 767	27 022
Всего обязательства	23 296 690	24 253 918	7 780 715	8 054 182
<i>Собственный капитал</i>				
Уставный фонд	2 668 925	2 669 093	810 363	707 970
Эмиссионный доход	–	–	–	–
Резервный фонд	187 157	227 343	98 000	100 110
Фонды переоценки статей баланса	200 125	193 698	121 719	133 673
Накопленная прибыль	421 600	506 761	267 899	272 675
Всего собственный капитал	3 477 807	3 596 895	1 297 981	1 214 428
Итого обязательства и собственный капитал	26 774 497	27 850 813	9 078 696	9 268 610

Задание 8.3. На основании данных таблицы 60 оцените динамику источников формирования прибыли банков. Сравните темпы роста процентных и непроцентных доходов и расходов. Установите, по каким направлениям банковской деятельности обеспечивается наибольший рост операционной прибыли банков.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 60. Сделайте выводы.

Таблица 60 – Данные для оценки динамики источников формирования прибыли банков, тыс. р.

Показатели	ОАО «АСБ Беларусбанк»		ОАО «Белагропромбанк»	
	Прошлый период	Отчетный период	Прошлый период	Отчетный период
Процентные доходы	2 709 810	2 789 935	1 157 107	1 240 447
Процентные расходы	2 055 268	1 721 949	942 626	803 188
Чистые процентные доходы	654 542	1 157 986	214 481	437 259
Комиссионные доходы	248 342	279 667	119 816	141 885
Комиссионные расходы	91 091	122 165	26 175	54 056
Чистые комиссионные доходы	157 251	157 502	93 641	87 829
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	580	406	303	56
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(6 991)	480	(2 250)	11 695
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	(153 883)	100 277	63 344	21 545
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	403 229	7 792	6 540	(5 177)
Чистые отчисления в резервы	373 249	622 319	134 521	112 006
Прочие доходы	58 694	53 127	112 838	36 107
Операционные расходы	544 572	613 935	254 127	246 989
Прочие расходы	75 865	56 427	29 355	22 567
Прибыль (убыток) до налогообложения	119 736	184 889	70 894	207 752
Расход (доход) по налогу на прибыль	19 272	30 093	28 684	1 269
Прибыль	100 464	154 796	42 210	206 483

Задание 8.4. На основании данных таблицы 61 определите рейтинг банков, используя способы суммы, балльной оценки и расстояний. Установите, какой банк проводит эффективную финансовую политику и является более надежным.

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 61. Сделайте выводы.

Таблица 61 – Данные для рейтинговой оценки банков

Показатели	Банк				
	ОАО «Технобанк»	ОАО «Белгазпромбанк»	ЗАО «МТБанк»	ОАО «Приорбанк»	ОАО «Белагропромбанк»
Рентабельность доходов, %	12,29	2,84	9,92	17,55	0,90
Рентабельность расходов, %	13,78	3,46	14,94	25,80	1,11
Рентабельность активов, %	4,69	0,56	4,31	3,58	0,17
Мгновенная ликвидность	267,6	126,9	167,0	310,3	320,0
Текущая ликвидность	152,9	133,8	127,0	125,9	117,7
Краткосрочная ликвидность	2,9	3,3	1,4	1,7	1,4
Коэффициент достаточности основного капитала, %	9,5	7,8	8,2	7,5	8,2
Коэффициент достаточности нормативного капитала, %	23,7	13,1	18,4	21,1	12,4

Задание 8.5. На основании данных таблицы 62 проведите рейтинговую оценку пяти банков. Результаты расчетов представьте в виде самостоятельно разработанной таблицы.

Таблица 62 – Данные для определения рейтинговой оценки пяти банков

Показатели	Банк				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Темп роста активов, %	102,0	105,2	103,4	108,1	104,6
Темп роста привлеченных ресурсов, %	103,2	104,3	105,7	104,1	106,7
Темп роста собственного капитала, %	104,8	103,7	106,7	103,4	104,9
Темп роста доходов, %	106,9	108,7	105,4	108,7	103,4
Темп роста прибыли, %	103,8	99,9	98,2	101,4	101,2

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Банковский менеджмент : учеб для вузов / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КноРус, 2009. – 560 с.

Банковский менеджмент : учеб для вузов / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ, 2012. – 319 с.

Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 т. Т. 1 / Р. А. Исаев. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 286 с.

Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 т. Т. 2 / Р. А. Исаев. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 336 с.

Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке : учеб. пособие для вузов / Р. Г. Ольхова. – М. : КноРус, 2008. – 288 с.

Дополнительная литература

Банковское дело : учеб. для бакалавров / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : Юрайт, 2012. – 591 с.

Банковские риски : учеб. пособие для вузов / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – М. : КноРус, 2007. – 232 с.

Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 12 окт. 2000 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.

Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 137 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 13 авг. 2015 г. № 482) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.

Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 окт. 2012 г. № 550 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 13 авг. 2015 г. № 482) // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 нояб. 2012 г. № 625 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 13 авг. 2015 г. № 482) // Кон-

сультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция об организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 окт. 2012 г. № 557 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 13 авг. 2015 г. № 482) // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 10 дек. 2013 г. № 722) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технологія 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2011 г. № 507 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 марта 2014 г. № 183) // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 7 дек. 2012 г. № 640 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 нояб. 2014 г. № 723) // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 7 окт. 2013 г. № 579 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме сделок СВОП : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 8 февр. 2013 г. № 76 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция о порядке формирования банками фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 дек. 2012 г. № 731 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 дек. 2013 г. № 803) // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 дек. 2006 г. № 223) // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 138 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 13 авг. 2015 г. № 482) // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка : учеб. пособие для вузов / Ю. С. Масленченков. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399 с.

Методика расчета банками показателей капитала, леввереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 24 окт. 2012 г. № 493 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 10 июля 2015 г. № 419) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.

О минимальном размере уставного фонда банка : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 23 июня 2015 г. № 380 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

О совершенствовании управления риском ликвидности в банках : письмо Нац. банка Респ. Беларусь от 31 дек. 2009 г. № 23-14/114 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Об ограничении ставок депозитного рынка путем корректировки резервных требований : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 22 апр. 2015 г. № 242 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Об установлении формы отчетности 1701 «Средние процентные ставки кредитно-депозитного рынка» и утверждении инструкции по формированию и представлению отчетности по форме 1701 «Средние процентные ставки кредитно-депозитного рынка» : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 янв. 2011 г. № 32 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 5 нояб. 2014 г. № 682) // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Об утверждении рекомендаций о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 сент. 2013 г. № 562 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Об утверждении форм отчетности и инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 окт. 2006 г. № 172 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 13 авг. 2015 г. № 482) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Правила совершения валютных операций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 апр. 2004 г. № 72 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 24 мая 2010 г. № 169) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июня 2011 г. № 266 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 марта 2014 г. № 193) // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Роуз, Питер С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг : пер. с англ. / Питер С. Роуз. – М. : Дело, 1997. – 768 с.

Тавасиев, А. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / А. М. Тавасиев. – М. : Юрайт, 2013. – 647 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – Данные об источниках формирования прибыли в разрезе операционных сегментов банка, тыс. р.

Показатели	г. Минск	Брест- ская обл.	Витеб- ская обл.	Гомель- ская обл.	Грод- ненская обл.	Мин- ская обл.	Могилевская обл.	Итого
<i>Прошлый год</i>								
Процентные до- ходы	195 134	19 563	14 505	29 995	18 650	22 083	13 476	313 406
Процентные расходы	118 509	12 122	8 077	16 169	10 171	11 540	7 174	183 762
Чистые про- центные доходы	76 625	7 441	6 428	13 826	8 479	10 543	6 302	129 644
Чистые комис- сионные доходы	19 058	3 983	1 812	3 124	2 492	3 597	1 870	35 936
Чистый резуль- тат от прочих банковских опе- раций	84 581	3 782	2 129	4 850	1 912	3 455	3 330	104 039
Чистые отчис- ления в резервы	(26 687)	(17 804)	(1 621)	(5 040)	(2 813)	(13 395)	(2 908)	(70 268)
Прочая опера- ционная при- быль	2 239	194	44	202	72	82	284	3 117
Операционная прибыль	155 816	(2 404)	8 792	16 962	10 124	4 282	8 878	202 468
Администра- тивно-хозяйст- венные расходы	61 531	3 040	2 113	2 592	2 382	2 346	1 916	75 920
Налоги на опе- рационную дея- тельность	24 272	–	–	–	–	–	–	24 272
Прибыль (убы- ток)	70 013	(5 444)	6 679	14 370	7 760	1 936	6 962	102 276
<i>Отчетный год</i>								
Процентные до- ходы	200 254	26 922	17 089	30 247	31 166	23 253	19 407	348 338
Процентные расходы	93 448	11 757	9 348	15 268	17 362	11 755	10 161	169 099
Чистые про- центные доходы	106 806	15 165	7 741	14 979	13 804	11 498	9 246	179 239
Чистые комис- сионные доходы	19 377	4 126	1 849	4 107	2 589	3 517	1 731	37 296

Окончание таблицы А.1

Показатели	г. Минск	Брест- ская обл.	Витеб- ская обл.	Гомель- ская обл.	Грод- ненская обл.	Мин- ская обл.	Могилевская обл.	Итого
Чистый резуль- тат от прочих банковских опе- раций	23 526	2 014	1 776	1 551	1 533	2 352	881	33 633
Чистые отчис- ления в резервы	(28 460)	788	195	(3 165)	(1 826)	(526)	(3 646)	(36 640)
Прочая опера- ционная при- быль	1 612	353	138	169	148	491	181	3 092
Операционная прибыль	122 861	22 446	11 699	17 641	16 248	17 332	8 393	216 620
Администра- тивно-хозяйст- венные расходы	75 595	3 333	2 513	2 926	2 681	2 521	2 066	91 635
Налоги на опе- рационную дея- тельность	16 429	–	–	–	–	–	–	16 429
Прибыль (убы- ток)	30 837	19 113	9 186	14 715	13 567	14 811	6 327	108 556

Таблица А.2 – Данные о составе обязательств в разрезе операционных сегментов банка, тыс. р.

Обязательства	г. Минск	Мин- ская обл.	Брест- ская обл.	Витеб- ская обл.	Грод- нен- ская обл.	Могилев- ская обл.	Гомель- ская обл.	Итого
Средства клиен- тов, всего	1 295 180	100 250	168 141	61 533	95 744	40 254	55 431	1 816 803
В том числе: средства кор- поративных клиентов	363 902	19 280	103 168	6 217	11 585	5 904	5 895	515 951
Из них: срочные ре- сурсы корпо- ративных клиентов, всего	175 579	7 046	91 617	2 761	4 877	5 375	720	287 975
В том числе: в нацио- нальной ва- люте	67 379	5 369	593	2 173	588	323	576	77 001

Продолжение таблицы А.2

Обязательства	г. Минск	Мин- ская обл.	Брест- ская обл.	Витеб- ская обл.	Грод- нен- ская обл.	Могил- ев- ская обл.	Гомель- ская обл.	Итого
в иностран- ной валюте	108 200	1 677	91 024	588	4 289	5 052	144	210 974
средства на текущих и иных счетах корпоратив- ных клиентов, всего	187 296	12 234	11 503	3 456	4 819	529	3 166	223 003
В том числе: в нацио- нальной валюте	25 413	8 484	1 912	1 766	2 108	190	485	40 358
в ино- странной валюте	161 883	3 750	9 591	1 690	2 711	339	2 681	182 645
аккредитивы корпоратив- ных клиентов	1 027	–	48	–	1 889	–	2 009	4 973
средства кли- ентов малого бизнеса	65 022	11 053	10 587	6 332	10 688	3 902	7 353	114 937
Из них: срочные ре- сурсы клиен- тов малого бизнеса, все- го	23 354	2 747	1 313	1 642	3 451	598	1 458	34 563
В том числе: в нацио- нальной ва- люте	14 714	2 464	1 258	761	756	586	1 238	21 777
в иностран- ной валюте	8 640	283	55	881	2 695	12	220	12 786
средства на текущих и иных счетах клиентов ма- лого бизнеса, всего	41 623	8 306	9 274	3 886	7 237	3 251	5 895	79 472
В том числе: в националь- ной валюте	25 697	5 357	5 771	2 770	4 241	2 369	3 979	50 184
в иностран- ной валюте	15 926	2 949	3 503	1 116	2 996	882	1 916	29 288

Окончание таблицы А.2

Обязательства	г. Минск	Минская обл.	Брестская обл.	Витебская обл.	Гродненская обл.	Могилевская обл.	Гомельская обл.	Итого
аккредитивы клиентов малого бизнеса	45	–	–	804	–	53	–	902
средства физических лиц, всего	705 439	70 187	54 386	48 984	73 471	30 448	42 183	1 025 098
В том числе:								
в национальной валюте	38 878	7 139	7 613	5 008	7 256	4 299	5 428	75 621
в иностранной валюте	666 561	63 048	46 773	43 976	66 215	26 149	36 755	949 477
займ субординированный, всего	160 817	–	–	–	–	–	–	160 817
В том числе:								
в национальной валюте	–	–	–	–	–	–	–	–
в иностранной валюте	160 817	–	–	–	–	–	–	160 817
ценные бумаги, выпущенные банком, всего	69 583	–	–	–	–	–	–	69 583
В том числе:								
в национальной валюте	69 583	–	–	–	–	–	–	69 583
в иностранной валюте	–	–	–	–	–	–	–	–

Таблица А.3 – Данные о составе активов в разрезе операционных сегментов банка, тыс. р.

Активы	г. Минск	Минская обл.	Брестская обл.	Витебская обл.	Гродненская обл.	Могилевская обл.	Гомельская обл.	Итого
Денежные средства	47 715	3 018	7 992	3 553	6 224	2 403	4 507	75 412
Драгоценные металлы	337	19	54	15	12	41	27	505
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	74 646	43 465	6 334	–	66 006	–	70 506	260 957

Окончание таблицы А.3

Активы	г. Минск	Минская обл.	Брестская обл.	Витебская обл.	Гродненская обл.	Могилевская обл.	Гомельская обл.	Итого
Кредиты клиентам, всего	843 263	118 143	139 590	178 567	159 593	146 661	160 208	1 746 025
В том числе:								
в национальной валюте	320 274	34 363	37 424	27 369	41 198	19 286	27 081	506 995
в иностранной валюте	522 989	83 780	102 166	151 198	118 395	127 375	133 127	1 239 030
Кредиты корпоративного бизнеса, всего	644 346	89 955	98 832	146 292	118 398	113 121	102 122	1 313 066
В том числе:								
в национальной валюте	151 574	11 353	14 423	7 367	17 987	877	3 321	206 912
в иностранной валюте	492 772	78 602	84 409	138 925	100 411	112 244	98 791	1 106 154
Кредиты малого бизнеса, всего	91 772	13 953	28 165	19 228	29 450	20 551	43 332	246 451
В том числе:								
в национальной валюте	63 642	8 854	10 805	7 387	11 881	5 442	9 371	117 382
в иностранной валюте	28 130	5 099	17 360	11 841	17 569	15 109	33 961	129 069
Кредиты розничного бизнеса, всего	107 145	14 235	12 593	13 047	11 745	12 989	14 754	186 508
В том числе:								
в национальной валюте	105 058	14 156	12 196	12 615	11 330	12 967	14 379	182 701
в иностранной валюте	2 087	79	397	432	415	22	375	3 807

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Тема 1. Организационная структура банка в системе управления	6
Тема 2. Управление ликвидностью банка.....	7
Тема 3. Управление прибылью банка	10
Тема 4. Управление пассивами банка	16
Тема 5. Управление активами банка	25
Тема 6. Управление рисками банка.....	35
Тема 7. Оценка качества управления банком	47
Тема 8. Рейтинговая оценка деятельности банка	50
Список рекомендуемой литературы.....	55
Приложение.....	59

Учебное издание

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Практикум

**для реализации содержания образовательных программ
высшего образования II ступени и переподготовки
руководящих работников и специалистов**

Авторы-составители:

Толкачева Елена Георгиевна
Харитонова Юлия Васильевна

Редактор Ю. Г. Старовойтова
Компьютерная верстка Л. Ф. Барановская

Подписано в печать 07.07.17. Формат 60 × 84 ¹/₁₆.
Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 3,72. Уч.-изд. л. 3,70. Тираж 50 экз.
Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».

Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/138 от 08.01.2014.

Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.
<http://www.i-bteu.by>

**БЕЛКООПСОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Практикум

**для реализации содержания образовательных программ
высшего образования II ступени и переподготовки
руководящих работников и специалистов**

Гомель 2017