

УДК 658:336.02

АНАЛИЗ АКТИВОВ КРУПНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Смородина М.И., Книппенберг Я.С.

Московский государственный технический университет имени Н. Э. Баумана

E-mail: ibm5-moskwa@rambler.ru, knippenberg.ys@gmail.com

В статье проанализированы активы представителей крупных коммерческих банков. Рассмотрены показатели структуры активов и показатели, характеризующие качество активов, удельные веса основных элементов активов, проведен факторный анализ процентных доходов, определена рентабельность активов. Анализ позволил выявить показатели, характеризующие эффективность управления активами у представителей крупных коммерческих банков.

Ключевые слова: крупные коммерческие банки, активы, рентабельность активов.

ANALYSIS OF ASSETS OF LARGE COMMERCIAL BANKS

Smorodina M.I., Knippenberg Y.S.

The article analyzes the assets of representatives of large commercial banks. The indicators of the structure of assets and indicators characterizing the quality of assets, the weights of the main elements of the assets are considered, factor analysis of percentage revenues is carried out, and the return on assets is determined. The analysis revealed the effectiveness indicators of assets management among representatives of large commercial banks.

Keywords: large commercial banks, assets, return on assets.

Введение

Банки - центры, где в основном начинается и завершается деловое партнерство. От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Коммерческие банки – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций.

В данной работе рассмотрены активные операции банков, потому что они имеют в деятельности коммерческих банков одно из первостепенных значений, так как процессы образования кредитных ресурсов и их использования находятся в тесной взаимосвязи.

Проблема выявления надежности банков становится особенно актуальной, в условиях продолжающейся рыночной нестабильности и кризиса в банках, принявшего скрытые формы.

Необходимо правильно оценить положение того или иного банка. Анализ качества активов и представляет собой подготовительный этап оценки деятельности банка, обеспечивающий разработку мер выхода из кризисных ситуаций и стабильность в работе. Структура и качество активов в значительной степени определяют ликвидность и платежеспособность банка, а, следовательно, его надежность. От качества банковских активов зависят достаточность капитала и уровень принимаемых кредитных рисков, а от согласованности активов и пассивов по объемам и срокам - уровень принимаемых валютных и процентных рисков.

Целью данной работы является исследовать структуру и результативность активных операций крупных коммерческих банков.

Исходя из цели работы, были поставлены следующие задачи:

- Выбрать банки-представители и найти необходимую информацию для анализа по бухгалтерским балансам и отчетам о финансовых результатах;
- Рассчитать показатели структуры активов за десятилетний период;
- Проанализировать ряд качественных показателей, характеризующих активы, в том числе рентабельность активов.

При написании данной работы была использована отчетная информация 10 крупных банков, таких как «Альфа-банк», «Возрождение», «БМ-Банк», «РОССИЯ», «Русский Стандарт», «ВТБ», «Газпромбанк», «Россельхозбанк», «Сбербанк», «Уралсиб», и методические указания ЦБР по проведению анализа активов.

Основная часть

В данной работе объектами анализа являются крупные банки, которые находятся в рейтинге кредитных организаций России по объему собственного капитала и активов не ниже 50 позиции. Рейтинги банков по активам составляют практически все рейтинговые агентства. На их основе экономические издания каждый год формируют списки крупнейших банков России. Из выбранных нами представителей первую тройку позиций в топ-50 крупнейших банков России занимают «Сбербанк», банк «ВТБ» и «Газпромбанк». И, надо полагать, в ближайшее время они не утратят лидерство. Банки с государственным участием являются наиболее надежными по сравнению с остальными. Самыми крупными и популярными являются: ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк. Безусловный лидер среди всех банков страны — Сбербанк. [1-6]

Таблица 1. Рейтинг банков России по активам, млн. руб.

Место	Наименование Банка	2017	Государственное участие
1	Сбербанк	24 029 737	+

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

2	ВТБ	12 186 065	+
3	Газпромбанк	5 745 846	+
5	Россельхозбанк	3 197 568	+
6	Альфа-Банк	2 705 737	-
11	РОССИЯ	961 919	-
18	Уралсиб	494 492	-
21	БМ-Банк	435 520	+
26	Русский Стандарт	345 985	-
41	Возрождение	227 686	-

Ниже представлена краткая информация о каждом рассматриваемом банке.

ПАО «Сбербанк» - первый крупнейший банк на Руси был основан в 1841 году указом императора всея Руси Николая I. Универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре качественных банковских услуг на всей территории России. Действуя в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров. Банк стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в реальный сектор экономики, кредитует граждан, способствует устойчивому функционированию российской банковской системы и сбережению вкладов населения.

ПАО «ВТБ» - банк внешней торговли (Внешторгбанк) был учрежден при участии Государственного банка РСФСР и Министерства финансов РСФСР в октябре 1990 года. ВТБ предоставляет все виды банковских услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы.

ПАО «Газпромбанк» - один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк обслуживает ключевые отрасли российской экономики. Коммерческий банк газовой промышленности «Газпромбанк» был создан в июле 1990 года.

АО «Россельхозбанк» — один из крупнейших банков в России. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России.

АО «Альфа-Банк», основанный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке

финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и т.д.

АО «РОССИЯ» начал работу 27 июня 1990 года в Санкт-Петербурге и является одним из первых российских частных банков. Он осуществляет весь комплекс банковских услуг для корпоративных и частных клиентов. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

ПАО «Уралсиб» (генеральная лицензия Банка России №30 от 10.09.15) входит в число ведущих российских банков, предоставляя розничным и корпоративным клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Основными направлениями деятельности Банка являются розничный, корпоративный и инвестиционно-банковский бизнес.

АО «БМ-Банк» (бывший ОАО «АКБ «Банк Москвы») — банк, образовавшийся в рамках процесса реорганизации ОАО «Банк Москвы». Ключевым направлением деятельности является работа с проблемными и непрофильными активами в рамках их реализации. Банк входит в состав Группы ВТБ. БМ-Банк продолжит свое существование в соответствии с целями, утвержденными планом финансового оздоровления. Банк начал работу весной 1994 года, изначально был зарегистрирован как акционерный коммерческий «Московский муниципальный банк — Банк Москвы» с контрольным пакетом столичного правительства в целях обслуживания соответствующих финансовых потоков. С 2004 года носит действующее наименование.

АО «Банк «Русский Стандарт» (далее **АО «Русский Стандарт»**) основан в 1999 году. Основным акционером Банка является холдинговая компания ЗАО «Компания «Русский Стандарт». Сегодня Банк — один из крупнейших национальных финансовых институтов федерального значения. Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям: потребительское кредитование; выпуск кредитных карт; кредитование малых и средних предприятий.

ПАО «Возрождение» - советский и российский коммерческий банк, основанный в 1991 году. Ключевыми направлениями деятельности Банка «Возрождение» являются кредитование и обслуживание счетов корпоративных клиентов, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств граждан во вклады. Банк «Возрождение» предлагает полный спектр банковских услуг, в том числе депозиты, финансирование бизнеса, ипотечное и потребительское кредитование, банковские карты, расчетные операции, инкассацию, гарантии, вклады и другие услуги, которыми пользуются клиенты Банка «Возрождение».

Цель активных операций пустить имеющиеся денежные средства в оборот и получить прибыль. Наиболее распространенные формы подобных операций: предоставление денежных средств в кредит под проценты, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство. Значение активных операций для любого коммерческого банка очень велико. Активные операции обеспечивают доходность и ликвидность банка, имеют также важное народнохозяйственное значение.

Именно с помощью активных операций банки могут направлять высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности денежные средства тем участникам экономического оборота, которые нуждаются в капитале, обеспечивая перелив капиталов в наиболее перспективные отрасли экономики, содействуя росту производственных инвестиций, внедрению инноваций, осуществлению реструктуризации и стабильному росту промышленного производства, расширению жилищного строительства. Большое социальное значение имеют ссуды банков населению.

Средства банка, учитываемые на корреспондентском и резервном счете ЦБ РФ, а также кассовая наличность банка является бездоходными.

Рентабельность активов коммерческого банка – один из главных относительных показателей эффективности банковской деятельности, который определяется коэффициентом рентабельности активов.

$$\text{Рентабельность активов: } ROA = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}} * 100\%.$$

Рентабельность показывает, сколько копеек прибыли приносит один рубль, вложенный в активы предприятия. Рентабельность активов в том числе отражает способность активов создавать прибыль.

Величины активов и полученная прибыль определяются по балансам, представленным в открытом доступе.

В табл. 2 - 7 приводится информация, необходимая для анализа величин и динамики активов. Информация представляется на первое число каждого отчетного года.

Таблица 2. Величина активов банков-представителей с 2008 г. по 2017 г., млн руб. *)

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ПАО "Сбербанк"										
ДС	128733	329215	270396	322303	492881	725052	717320	1240712	614849	484411
Ср-ва кред. о. в ЦБР	81793	98775	112238	128925	151197	381208	408803	369676	967162	957116
Ср-ва кред.о.	16631	78201	85334	61888	38444	81464	94301	356487	347943	369823
ЧВ в ТЦБ	473264	2812	15588	31509	23528	101884	144663	825688	141343	100961

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

ЧСЗ	3988642	5352583	5158029	5714301	7658871	9772750	11978007	15889379	16221622	16528390
ЧВ в цб до пог.	0	0	0	354845	417066	361862	403988	366474	455961	600228
Инв.в доч.орг.	12619	22173	39000	83814	94031	281233	310871	385839	691906	698834
ЧВ в цб для прод.	39768	508833	1075404	1465069	1140033	1541631	1744228	1745490	2269613	2532172
ОС, НМА и мат. зап.	163415	269417	289830	317379	370948	438028	468070	478612	469121	455425
Пр. акт.	52576	99866	90176	127028	126452	177875	315718	407184	217264	265053
Активы	4944822	6719019	7096995	8523247	10419419	13581754	16275097	21746760	21721078	22295982
ПАО "ВТБ"										
ДС	7920	11303	8305	8084	25192	44173	44834	104537	74423	154051
Ср-ва кред. о. в ЦБР	54828	214144	100197	67528	158946	113861	51152	58786	131981	83353
Ср-ва кред.о.	56173	210134	20581	57320	44629	164173	32633	180960	114370	133138
ЧВ в ТЦБ	122055	75481	245649	152490	285456	224030	264001	885564	591253	439176
ЧСЗ	1026365	1787587	1884655	1883198	2804630	2903094	4048709	5581475	6521844	6414815
ЧВ в цб до пог.	8356	10894	6753	5340	3577	2301	2144	102596	340990	351034
Инв.в доч.орг.	99456	136743	199904	250875	351483	387559	392212	773871	867165	819042
ЧВ в цб для прод.	178097	157892	240276	419476	589310	627585	575686	1019497	1249972	1188816
ОС, НМА и мат. зап.	21177	28278	85117	96334	107912	86068	48506	74593	88709	312123
Пр. акт.	37795	55061	76861	94893	151800	147894	200423	250878	262681	340024
Активы	1512766	2550775	2668393	2784661	4171452	4313178	5268088	8295424	9394601	9428988
ПАО "Газпромбанк"										
ДС	12612	17090	18629	23381	29094	36962	43427	167993	66627	137916
Ср-ва кред. о. в ЦБР	35531	73547	51680	44414	70509	82749	69950	85225	117209	360220
Ср-ва кред.о.	19019	88554	57120	17634	108226	92053	139336	87733	69467	79535
ЧВ в ТЦБ	135383	79296	207648	142870	182441	173431	244079	159643	189025	179294
ЧСЗ	508978	1220825	1063020	1332897	1640583	2029876	2607441	3574235	3618077	3631498
ЧВ в цб до пог.	6	0	0	0	12744	12795	38957	204248	311028	320844
Инв.в доч.орг.	15500	21764	20177	21377	24031	25222	89122	142176	207771	272146
ЧВ в цб для прод.	72926	254518	270462	243578	308512	281780	352161	257829	251871	334787
ОС, НМА и мат. зап.	5203	5203	6244	7313	12573	15962	22575	24287	24449	24611
Пр. акт.	8350	34190	28978	38741	33041	41482	46661	52217	78766	88186
Активы	798000	1773890	1703781	1840830	2397873	2767091	3564596	4635524	4748924	5175249
АО "Россельхозбанк"										
ДС	2934	5298	12363	16101	19635	23282	22484	36861	31012	98075

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Ср-ва кред. о. в ЦБР	19422	28145	20644	37224	31157	41566	28546	31502	54532	120395
Ср-ва кред.о.	274	46053	62677	22041	49448	23696	33728	14203	4718	4148
ЧВ в ТЦБ	10402	17668	20213	4180	0	143	775	16131	26692	28680
ЧСЗ	429455	672656	779551	858055	1110498	1299718	1496222	1680210	2144523	2101004
ЧВ в цб до пог.	697	8314	7851	13688	31260	49285	48645	32349	11594	47703
Инв.в доч.орг.	107	141	1888	10854	20754	36754	36754	36022	30464	30464
ЧВ в цб для прод.	4932	11221	12097	43230	99863	82494	105019	145294	224585	266941
ОС, НМА и мат. зап.	7641	10663	18197	19335	19515	19108	17979	18528	17976	19734
Пр. акт.	4709	10046	16977	17242	23044	38596	62872	74629	144268	166818
Активы	480466	810064	950570	1384241	1384241	1577887	1816270	2067492	2679291	2871455
АО "Альфа-Банк"										
ДС	14590	23001	17833	21532	28813	38111	46848	104917	92549	68307
Ср-ва кред. о. в ЦБР	24314	59193	18399	23075	22233	35347	36669	47568	31663	62201
Ср-ва кред.о.	3147	1795	2976	23859	18691	23288	27945	208426	31113	40250
ЧВ в ТЦБ	11560	28095	40912	58182	50206	80633	112913	232161	147503	83648
ЧСЗ	407577	513852	444873	587083	708417	1003377	1094783	1471400	1398956	1802541
ЧВ в цб до пог.	0	0	0	0	0	0	0	55607	83744	157145
Инв.в доч.орг.	4684	10202	10467	18414	25016	6935	7889	7033	10473	26311
ЧВ в цб для прод.	9729	26285	45731	57685	62746	70447	80852	110150	190264	136576
ОС, НМА и мат. зап.	3933	4164	3913	3958	7287	11908	15265	17812	19019	25677
Пр. акт.	5595	8326	10350	25619	24892	44029	61477	45353	60315	34265
Активы	480446	664711	584986	800994	923285	1307140	1477289	2157376	2058559	2428025
АО "РОССИЯ"										
ДС	225	559	675	4502	4596	4062	2547	5998	4402	3475
Ср-ва кред. о. в ЦБР	1772	15977	7470	12034	13781	20812	25049	28987	13116	29407
Ср-ва кред.о.	343	15815	15164	22117	39531	42306	41860	13325	22206	22490
ЧВ в ТЦБ	12408	2172	2683	0	0	0	23791	0	881	281
ЧСЗ	39425	64944	79660	155464	174509	189999	241001	336659	374989	442124
ЧВ в цб до пог.	0	2090	987	16086	26995	23948	21865	36176	29607	22501
Инв.в доч.орг.	60	61	440	2440	3280	3316	3391	5001	5026	2998
ЧВ в цб для прод.	2034	534	682	43233	38000	27525	48085	75653	111742	213668
ОС, НМА и мат. зап.	638	1098	1055	1998	2185	4525	5335	5334	7104	8737

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Пр. акт.	490	1935	3885	1453	1069	2419	3455	4819	6434	8698
Активы	57286	105126	112261	259888	300666	315597	412988	508370	571412	752165
ПАО "Уралсиб"										
ДС	11960	17309	15135	20463	20592	21367	23422	32220	14613	11841
Ср-ва кред. о. в ЦБР	17020	37191	14998	20630	15978	19253	15101	19568	9433	21261
Ср-ва кред.о.	1373	4113	2292	2027	9664	5969	14959	20845	2178	1775
ЧВ в ТЦБ	36385	3423	564	0	0	0	0	1	147	495
ЧСЗ	242285	289535	227503	250488	279182	293115	229247	225859	156914	219087
ЧВ в цб до пог.	0	6109	3109	1096	274	118	34	0	91968	88596
Инв.в доч.орг.	3533	3503	3503	3563	3679	2680	2977	37308	23047	21187
ЧВ в цб для прод.	32209	51040	88092	90138	75281	67485	70544	61440	96123	111836
ОС, НМА и мат. зап.	9255	9116	10774	12330	12661	13119	13119	15104	14684	14106
Пр. акт.	6440	8068	8028	7952	6784	7836	6295	5700	5175	14397
Активы	356928	425904	370496	405143	420416	428890	373247	385473	404402	497548
АО "БМ-Банк"										
ДС	16388	19732	18869	22932	21197	20056	19420	41506	28171	4
Ср-ва кред. о. в ЦБР	43220	62681	38230	27074	29293	19289	35866	10710	37349	118
Ср-ва кред.о.	5675	41660	10155	16443	16966	31442	36398	30000	10241	46
ЧВ в ТЦБ	61585	31825	111996	126186	36621	53422	71127	28787	14024	0
ЧСЗ	360950	577713	564843	593316	710673	842069	1134330	1663133	987320	109434
ЧВ в цб до пог.	0	0	0	0	290862	279465	265551	265608	281676	234493
Инв.в доч.орг.	1813	3282	3600	6835	3617	10414	6714	49373	51469	10412
ЧВ в цб для прод.	12797	8191	23899	32119	76066	97036	66946	102422	94680	10669
ОС, НМА и мат. зап.	3508	10300	8443	9677	12889	23669	29105	32375	35691	17814
Пр. акт.	3505	10164	8984	13802	14535	15639	22391	24405	39939	9846
Активы	507379	762265	785419	841549	1209103	1382087	1681134	2218429	1558923	410769
АО "Русский Стандарт"										
ДС	3594	4133	3347	4268	9209	12576	14097	19253	8652	3909
Ср-ва кред. о. в ЦБР	4667	29980	4488	2340	3331	6954	11728	8250	9269	9895
Ср-ва кред.о.	601	12244	914	1533	1882	2790	2237	4827	9041	2161
ЧВ в ТЦБ	0	0	0	0	0	9	153	233	109	408
ЧСЗ	153970	137371	88319	77539	113032	193559	259714	212004	148852	96887
ЧВ в цб до пог.	5857	3151	538	5043	5112	5115	5101	127018	206765	144160

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Инв.в доч.орг.	3515	3103	7866	8128	8894	8354	8800	8872	19441	42210
ЧВ в цб для прод.	3515	8021	23409	32169	40466	53969	53918	34329	64964	42210
ОС, НМА и мат. зап.	5136	4644	4121	3538	4187	5532	6117	5136	4051	6856
Пр. акт.	5966	8934	10492	8745	6530	7969	14710	17542	15790	10227
Активы	183308	208479	135627	135176	183750	288473	368786	438955	470105	333570
ПАО "Возрождение"										
ДС	6241	8978	9646	10848	10382	10889	13424	16401	11785	9306
Ср-ва кред. о. в ЦБР	5229	9385	8640	6519	7797	11266	8509	6490	6726	8424
Ср-ва кред.о.	927	9492	16686	15911	13709	16680	10142	11729	14566	3876
ЧВ в ТЦБ	1054	8898	9586	12207	7357	5888	4647	13209	5354	1669
ЧСЗ	88522	97932	91697	109891	130177	149252	149788	155665	153374	179236
ЧВ в цб до пог.	5851	0	0	0	1140	1167	2208	2658	3091	0
Инв.в доч.орг.	31	31	31	0	852	864	864	952	952	952
ЧВ в цб для прод.	441	2441	1405	1992	2111	3180	8100	9811	12728	17733
ОС, НМА и мат. зап.	2779	3018	6002	6350	7076	7124	7907	7125	6727	8695
Пр. акт.	889	930	1788	2762	1722	1650	1533	1363	1512	2470
Активы	111932	141074	145450	166481	181473	207096	206411	226044	217573	233469

**) В таблице обозначено: ДС - денежные средства; Ср-ва кред. о. в ЦБР- средства кредитных организаций в ЦБР; Ср-ва кред.о.- средства в кредитных организациях; ЧВ в ТЦБ- чистые вложения в торговые ценные бумаги; ЧСЗ- чистая ссудная задолженность; ЧВ в цб до пог.- чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения; Инв.в доч.орг.- инвестиции в дочерние и зависимые организации; ЧВ в цб для прод.- чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; ОС, НМА и мат. зап.- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы; Пр. акт. - прочие активы.*

Основным источником увеличения активов является чистая ссудная задолженность, а также увеличение денежных средств.

Анализ активов банков показал тенденцию роста величины активов во всех банках в период с 2008 по 2017 г.г., иногда сочетающийся с незначительными снижениями. В таких банках как «БМ-Банк», «Уралсиб», «Русский Стандарт», «Возрождение» активы выросли в 0,81 ... 2,09 раз; «Сбербанк», «Альфа-Банк», «Россельхозбанк», «ВТБ» и «Газпромбанк» - в 4,51 ...6,49 раз. Наибольший рост наблюдается в «России» в 13,13 раз. Это произошло из-за увеличения статьи чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Анализ структуры активов показал, что основными составляющими указанных активов являются чистая ссудная задолженность, средства кредитных организаций в ЦБ РФ и денежные средства.

В табл. 3 представлена информация о долях активов малых банков за 10-летний период.

Таблица 3. Удельный вес отдельных элементов активов банков-представителей с 2008 г. по 2017 г., %*)

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ПАО "Сбербанк"										
ДС	2,59	2,6	4,9	3,81	3,78	4,73	5,34	4,41	5,71	2,83
Ср-ва кред. о. в ЦБР	2,5	1,65	1,47	1,58	1,51	1,45	2,81	2,51	1,7	4,45
Ср-ва кред.о.	0,66	0,34	1,16	1,2	0,73	0,37	0,6	0,58	1,64	1,6
ЧВ в ТЦБ	9,34	9,57	0,04	0,22	0,37	0,23	0,75	0,89	3,8	0,65
ЧСЗ	75,92	80,66	79,66	72,68	67,04	73,51	71,95	73,6	73,07	74,68
ЧВ в цб до пог.	1,85	0	0	0	4,16	4	2,66	2,48	1,69	2,1
Инв.в доч.орг.	н/д	0,26	0,33	0,55	0,98	0,9	2,07	1,91	1,77	3,19
ЧВ в цб для прод.	2,07	0,8	7,57	15,15	17,19	10,94	11,35	10,72	8,03	10,45
ОС, НМА и мат.зап.	4,24	3,3	4,01	4,08	3,72	3,56	3,23	2,88	2,2	2,16
Пр. акт.	0,74	1,06	1,49	1,27	1,49	1,21	1,31	1,94	1,87	1
ПАО "ВТБ"										
ДС	1,33	0,52	0,44	0,31	0,29	0,6	1,02	0,85	1,26	0,79
Ср-ва кред. о. в ЦБР	4,6	3,62	8,4	3,75	2,42	3,81	2,64	0,97	0,71	1,4
Ср-ва кред.о.	6,87	3,71	8,24	0,77	2,06	1,07	3,81	0,62	2,18	1,22
ЧВ в ТЦБ	9,62	8,07	2,96	9,21	5,48	6,84	5,19	5,01	10,68	6,29
ЧСЗ	61,27	67,85	70,08	70,63	67,63	67,23	67,31	76,85	67,28	69,42
ЧВ в цб до пог.	0,58	0,55	0,43	0,25	0,19	0,09	0,05	0,04	1,24	3,63
Инв.в доч.орг.	н/д	6,57	5,36	7,49	9,01	8,43	8,99	7,45	9,33	9,23
ЧВ в цб для прод.	11,34	11,77	6,19	9	15,06	14,13	14,55	10,93	12,29	13,31
ОС, НМА и мат. зап.	2,08	1,4	1,11	3,19	3,46	2,59	2	0,92	0,9	0,94
Пр. акт.	1,98	2,5	2,16	2,88	3,41	3,64	3,43	3,8	3,02	2,8
ПАО "Газпромбанк"										
ДС	1,59	1,58	0,96	1,09	1,27	1,21	1,34	1,22	3,62	1,4
Ср-ва кред. о. в ЦБР	4,77	4,45	4,15	3,03	2,41	2,94	2,99	1,96	1,84	2,47
Ср-ва кред.о.	12,93	2,38	4,99	3,35	0,96	4,51	3,33	3,91	1,89	1,46

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

ЧВ в ТЦБ	7,4	16,97	4,47	12,19	7,76	7,61	6,27	6,85	3,44	3,98
ЧСЗ	61,36	63,78	68,82	62,39	72,41	68,42	73,36	73,15	77,11	76,19
ЧВ в цб до пог.	0,03	0	0	0	0	0,53	0,46	1,09	4,41	6,55
Инв.в доч.орг.	н/д	1,94	1,23	1,18	1,16	1	0,91	2,5	3,07	4,38
ЧВ в цб для прод.	9,47	9,14	14,35	15,87	13,23	12,87	10,18	9,88	5,56	5,3
ОС, НМА и мат. зап.	0,51	0,65	0,29	0,37	0,4	0,52	0,58	0,63	0,52	0,51
Пр. акт.	1,47	1,05	1,93	1,7	2,1	1,38	1,5	1,31	1,13	1,66
АО "Россельхозбанк"										
ДС	0,51	0,61	0,65	1,3	1,16	1,42	1,48	1,24	1,78	1,16
Ср-ва кред. о. в ЦБР	2,86	4,04	3,47	2,17	2,69	2,25	2,63	1,57	1,52	2,04
Ср-ва кред.о.	0,1	0,06	5,69	6,59	1,59	3,57	1,5	1,86	0,69	0,18
ЧВ в ТЦБ	1,44	2,16	2,18	2,13	0,3	0	0,01	0,04	0,78	1
ЧСЗ	92,59	89,38	83,04	82,01	61,99	80,22	82,37	82,38	81,27	80,04
ЧВ в цб до пог.	0,23	0,15	1,03	0,83	0,99	2,26	3,12	2,68	1,56	0,43
Инв.в доч.орг.	н/д	0,02	0,02	0,2	0,78	1,5	2,33	2,02	1,74	1,14
ЧВ в цб для прод.	0,64	1,03	1,39	1,27	3,12	7,21	5,23	5,78	7,03	8,38
ОС, НМА и мат. зап.	1,01	1,59	1,32	1,91	1,4	1,41	1,21	0,99	0,9	0,67
Пр. акт.	0,34	0,98	1,24	1,79	1,25	1,66	2,45	3,46	3,61	5,38
АО "Альфа-Банк"										
ДС	2,97	3,04	3,46	3,05	2,69	3,12	2,92	3,17	4,86	4,5
Ср-ва кред. о. в ЦБР	4,3	5,06	8,91	3,15	2,88	2,41	2,7	2,48	2,2	1,54
Ср-ва кред.о.	0,78	0,66	0,27	0,51	2,98	2,02	1,78	1,89	9,66	1,51
ЧВ в ТЦБ	2,54	2,41	4,23	6,99	7,26	5,44	6,17	7,64	10,76	7,17
ЧСЗ	84,97	84,83	77,3	76,05	73,29	76,73	76,76	74,11	68,2	67,96
ЧВ в цб до пог.	0	0	0	0	0	0	0	0	2,58	4,07
Инв.в доч.орг.	н/д	0,97	1,53	1,79	2,3	2,71	0,53	0,53	0,33	0,51
ЧВ в цб для прод.	2,65	2,02	3,95	7,82	7,2	6,8	5,39	5,47	5,11	9,24
ОС, НМА и мат. зап.	0,97	0,82	0,63	0,67	0,49	0,79	0,91	1,03	0,83	0,92
Пр. акт.	0,74	1,16	1,25	1,77	3,2	2,7	3,37	4,16	2,1	2,93
АО "РОССИЯ"										
ДС	0,49	0,39	0,53	0,6	1,73	1,53	1,29	0,62	1,18	0,77
Ср-ва кред. о. в ЦБР	4,08	3,09	15,2	6,65	4,63	4,58	6,59	6,07	5,7	2,3

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Ср-ва кред.о.	0,95	0,6	15,04	13,51	8,51	13,15	13,41	10,14	2,62	3,89
ЧВ в ТЦБ	19,81	21,66	2,07	2,39	0	0	0	5,76	0	0,15
ЧСЗ	59,76	68,82	61,78	70,96	59,82	58,04	60,2	58,36	66,22	65,63
ЧВ в цб до пог.	0	0	1,99	0,88	6,19	8,98	7,59	5,29	7,12	5,18
Инв.в доч.орг.	н/д	0,11	0,06	0,39	0,94	1,09	1,05	0,82	0,98	0,88
ЧВ в цб для прод.	12,96	3,55	0,51	0,61	16,64	12,64	8,72	11,64	14,88	19,56
ОС, НМА и мат. зап.	1,63	1,11	1,04	0,94	0,77	0,73	1,43	1,29	1,05	1,24
Пр. акт.	0,3	0,86	1,84	3,46	0,56	0,36	0,77	0,84	0,95	1,13
ПАО "Уралсиб"										
ДС	3,15	3,35	4,06	4,09	5,05	4,9	4,98	6,28	8,36	3,61
Ср-ва кред. о. в ЦБР	5,7	4,77	8,73	4,05	5,09	3,8	4,49	4,05	5,08	2,33
Ср-ва кред.о.	0,74	0,38	0,97	0,62	0,5	2,3	1,39	4,01	5,41	0,54
ЧВ в ТЦБ	16,06	10,19	0,8	0,15	0	0	0	0	0	0,04
ЧСЗ	56,94	67,88	67,98	61,41	61,83	66,41	68,34	61,42	58,59	38,8
ЧВ в цб до пог.	0	0	1,43	0,84	0,27	0,07	0,03	0,01	0	22,74
Инв.в доч.орг.	н/д	0,99	0,82	0,95	0,88	0,88	0,62	0,8	9,68	5,7
ЧВ в цб для прод.	13,68	9,02	11,98	23,78	22,25	17,91	15,73	18,9	15,94	23,77
ОС, НМА и мат. зап.	2,63	2,59	2,14	2,91	3,04	3,01	3,06	3,51	3,92	3,63
Пр. акт.	1,06	1,8	1,89	2,17	1,96	1,61	1,83	1,69	1,48	1,28
АО "БМ-Банк"										
ДС	3,74	3,23	2,59	2,4	2,72	1,75	1,45	1,16	1,87	1,81
Ср-ва кред. о. в ЦБР	7,85	8,52	8,22	4,87	3,22	2,42	1,4	2,13	0,48	2,4
Ср-ва кред.о.	0,71	1,12	5,47	1,29	1,95	1,4	2,27	2,17	1,35	0,66
ЧВ в ТЦБ	12,33	12,14	4,18	14,26	14,99	3,03	3,87	4,23	1,3	0,9
ЧСЗ	71,19	71,14	75,79	71,92	70,5	58,78	60,93	67,47	74,97	63,33
ЧВ в цб до пог.	0	0	0	0	0	24,06	20,22	15,8	11,97	18,07
Инв.в доч.орг.	н/д	0,36	0,43	0,46	0,81	0,3	0,75	0,4	2,23	3,3
ЧВ в цб для прод.	2,83	2,52	1,07	3,04	3,82	6,29	7,02	3,98	4,62	6,07
ОС, НМА и мат. зап.	0,85	0,69	1,35	1,07	1,15	1,07	1,71	1,73	1,46	2,29
Пр. акт.	0,24	0,69	1,33	1,14	1,64	1,2	1,13	1,33	1,1	2,56
АО "Русский Стандарт"										
ДС	1,06	1,96	1,98	2,47	3,16	5,01	4,36	3,82	4,39	1,84

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Ср-ва кред. о. в ЦБР	2,44	2,55	14,38	3,31	1,73	1,81	2,41	3,18	1,88	1,97
Ср-ва кред.о.	0,19	0,33	5,87	0,67	1,13	1,02	0,97	0,61	1,1	1,92
ЧВ в ТЦБ	0	0	0	0	0	0	0	0,04	0,05	0,02
ЧСЗ	91,54	84	65,89	65,12	57,36	61,51	67,1	70,42	48,3	31,66
ЧВ в цб до пог.	0	3,2	1,51	0,4	3,73	2,78	1,77	1,38	28,94	43,98
Инв.в доч.орг.	н/д	1,92	1,49	5,8	6,01	4,84	2,9	2,39	2,02	4,14
ЧВ в цб для прод.	0,26	1,92	3,85	17,26	23,8	22,02	18,71	14,62	7,82	13,82
ОС, НМА и мат. зап.	2,15	2,8	2,23	3,04	2,62	2,28	1,92	1,66	1,17	0,86
Пр. акт.	2,19	3,25	4,29	7,74	6,47	3,55	2,76	3,99	4	3,36
ПАО "Возрождение"										
ДС	5,26	5,58	6,36	6,63	6,52	5,72	5,26	6,5	7,26	5,42
Ср-ва кред. о. в ЦБР	3,78	4,67	6,65	5,94	3,92	4,3	5,44	4,12	2,87	3,09
Ср-ва кред.о.	0,79	0,83	6,73	11,47	9,56	7,55	8,05	4,91	5,19	6,7
ЧВ в ТЦБ	3,26	0,94	6,31	6,59	7,33	4,05	2,84	2,25	5,84	2,46
ЧСЗ	80,25	79,08	69,42	63,04	66,01	71,73	72,07	72,57	68,86	70,49
ЧВ в цб до пог.	2,51	5,23	0	0	0	0,63	0,56	1,07	1,18	1,42
Инв.в доч.орг.	н/д	0,03	0,02	0,02	0	0,47	0,42	0,42	0,42	0,44
ЧВ в цб для прод.	0,23	0,39	1,73	0,97	1,2	1,16	1,54	3,92	4,34	5,85
ОС, НМА и мат. зап.	3,13	2,48	2,14	4,13	3,81	3,9	3,44	3,83	3,15	3,09
Пр. акт.	0,73	0,79	0,66	1,23	1,66	0,95	0,8	0,74	0,6	0,69

*) В таблице обозначено: ДС - денежные средства; Ср-ва кред. о. в ЦБР - средства кредитных организаций в ЦБР; Ср-ва кред.о.- средства в кредитных организациях; ЧВ в ТЦБ - чистые вложения в торговые ценные бумаги; ЧСЗ - чистая ссудная задолженность; ЧВ в цб до пог.- чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения; Инв.в доч.орг.- инвестиции в дочерние и зависимые организации; ЧВ в цб для продажи- чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; ОС, НМА и мат. зап.- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы; Пр. акт.-прочие активы; н/д - нет данных.

Основное направление банков, приносящее доход – выдача кредитов, на это дело выделяется 50 ... 92% активов. Большее значение наблюдается в следующих банках: «Альфа-Банк» - 84,97% (2008г.) и 84,83% (2009г.); «Возрождение» - 80,25% (2008г.); «Русский Стандарт» - 91,54% (2008г.) и 84% (2009г.); «Россельхозбанк» - с 92,59% до 80,22% за период с 2008 г. по 2014 г.

За весь период значения удельного веса ниже 50% опустились только в ПАО «Уралсиб» - 38,8% (2016г.) и 44,03% (2017г.), данная тенденция по снижению объемов кредитования наблюдается как в розничном, так и в корпоративном бизнесе.

Также стоит обратить внимание на чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Во всех банках виден рост доли чистых вложений в такие бумаги. Это говорит о том, что банки ведут консервативную деятельность на рынке ценных бумаг, вкладывая свои ресурсы на длительные периоды, и это дает возможность получить доход.

В табл. 4 приводится информация, свидетельствующая о рентабельности банков-представителей.

Таблица 4. Рентабельность активов (%) банков-представителей с 2008 г. по 2017 г.*)

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ПАО "Сбербанк"										
ЧП	116684	109939	21694	173978	310494	346174	377649	311212	218387	498289
Активы	4944822	6719019	7096995	8523247	10419419	13581754	16275097	21746760	22706916	21721078
ROA	2,36	1,64	0,31	2,04	2,98	2,55	2,32	1,43	0,96	2,29
ПАО "ВТБ"										
ЧП	17977	26894	23751	43342	24405	18095	34485	19673	49139	69088
Активы	1512765	2550774	2668393	2784661	4171451	4313177	5268087	8295424	9394601	9428987
ROA	1,19	1,05	0,89	1,56	0,59	0,42	0,65	0,24	0,52	0,73
ПАО "Газпромбанк"										
ЧП	15323	17567	3345	12336	29069	33270	19261	17702	-46061	46660
Активы	797999	1773890	1703781	1840829	2397872	2767090	3564596	4635523	4952750	4748924
ROA	1,92	0,99	0,20	0,67	1,21	1,20	0,54	0,38	-0,93	0,98
АО "Россельхозбанк"										
ЧП	1711	1424	928	1013	1272	523	1018	-9334	-75208	514
Активы	480466	810064	950569	1031276	1384241	1577886	1816269	2067492	2510939	2679290
ROA	0,36	0,18	0,10	0,10	0,09	0,03	0,06	-0,45	-3,00	0,02
АО "Альфа-Банк"										
ЧП	2134	3814	-2154	4645	9409	21354	29998	44624	43825	4985
Активы	480445	664711	584986	800993	923284	1307140	1477289	2157376	2058558	2246840
ROA	0,44	0,57	-0,37	0,58	1,02	1,63	2,03	2,07	2,13	0,22
АО "РОССИЯ"										
ЧП	874	1132	1400	1547	2670	3016	5031	10084	3020	4001
Активы	57335	105126	112260	256888	300666	315597	412988	508370	571411	737201
ROA	1,53	1,08	1,25	0,60	0,89	0,96	1,22	1,98	0,53	0,54
ПАО "Уралсиб"										
ЧП	62	3491	-11517	1789	428	1076	142	149	-22	5056
Активы	384279	425903	370495	405142	420415	428890	373246	385473	369370	404402
ROA	0,02	0,82	-3,11	0,44	0,10	0,25	0,04	0,04	-0,01	1,25
АО "БМ-Банк"										
ЧП	7747	4049	1122	-50125	5106	6908	26044	4352	-63719	-471618
Активы	507627	762264	785419	841549	1209102	1382086	1681134	2218429	1558922	448757
ROA	1,53	0,53	0,14	-5,96	0,42	0,50	1,55	0,20	-4,09	-10,51
АО "Русский Стандарт"										
ЧП	6482	3907	197	1702	3176	5938	2246	1046	14363	-8822

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Активы	183307	208479	135627	135175	183749	288473	368786	438955	470104	372271
ROA	3,54	1,87	0,15	1,26	1,73	2,06	0,61	0,24	3,06	-2,37
ПАО "Возрождение"										
ЧП	840	2937	1035	521	1565	2073	1388	2100	-4701	814
Активы	111932	141074	145450	166480	181472	207096	206411	226044	217572	233468
ROA	0,75	2,08	0,71	0,31	0,86	1,00	0,67	0,93	-2,16	0,35

*) В таблице обозначено: ЧП - чистая прибыль, млн. руб.; Активы - в млн. руб.; ROA - рентабельность активов, %.

Норматив для коэффициента рентабельности активов - $ROA > 0$. Величина рентабельности активов у банков-представителей с 2008 г. по 2017 г. изменялась в диапазоне: 0,02% ... 3,54%. Стоит отметить, что во всех банках изменение рентабельности активов весьма неустойчиво. Эффективность деятельности организации на 2017 год повысилась в "Сбербанк", "ВТБ", "Газпромбанк", "Россельхозбанк", "РОССИЯ", "Уралсиб", "Возрождение". Вызвано это было тем, что чистая прибыль была значительно больше, чем в предыдущие годы. В отдельные периоды можно заметить отрицательную рентабельность у АО "Альфа-банк" в 2010 г., ПАО "Уралсиб" в 2010 г. и 2016г., у АО "БМ-Банк" в 2011 г., 2016 г., 2017 г., у ПАО "Газпромбанк", АО "Россельхозбанк", ПАО "Возрождение" в 2016 г., у АО "Русский стандарт" в 2017 г.

В табл. 5 содержится информация об уровне доходных активов банков-представителей. Уровень доходных активов, определяемый как отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов.

Таблица 5. Величина уровня доходных активов *)

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ПАО "Сбербанк"										
ЧСЗ	3988642	5352583	5158029	5714301	7658871	9772750	11978007	15889379	16869803	16221622
Ср-ва в кред.орг.	16631	78201	85334	61888	38444	81464	94301	356487	355985	347943
Активы	4937814	6719019	7096995	8523247	10419419	13581754	16275097	21746760	22706916	21721078
A1	81	81	74	68	74	73	74	75	76	76
ПАО "ВТБ"										
ЧСЗ	1026365	1787587	1884655	1883198	2804630	2903094	4048709	5581475	6521844	6414815
Ср-ва в кред.орг.	56173	210134	20581	57320	44629	164173	32633	180960	114370	133138
Активы	1507372	2550775	2668393	2784661	4171452	4313178	5268088	8295424	9394601	9428988
A1	72	78	71	70	68	71	77	69	71	69
ПАО "Газпромбанк"										
ЧСЗ	1223921	1063020	1322897	1326658	1896302	2607441	3574235	3727655	3618077	3631498
Ср-ва в кред.орг.	91262	57120	17634	46187	145280	139336	87733	75667	69467	79535
Активы	1892711	1773890	1703781	1840830	2397873	2767091	3564596	4952750	4748924	5175249

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

A1	69	63	79	75	85	99	103	77	78	72
АО "Россельхозбанк"										
ЧСЗ	429455	672656	779551	840433	1110498	1299718	1496222	1680210	2010135	2144523
Ср-ва в кред.орг.	274	46053	62677	22041	49448	23696	33728	14203	4718	6087
Активы	478192	810064	950570	1013541	1384241	1577887	1816270	2067492	2510940	2679291
A1	90	89	89	85	83	84	84	82	80	80
АО "Альфа-Банк"										
ЧСЗ	407577	513852	444873	587083	708417	1003377	1094783	1471400	1398956	1491720
Ср-ва в кред.орг.	3147	1795	2976	23859	18691	23288	27945	208426	31113	51493
Активы	480446	664711	584986	800994	923285	1307140	1477289	2157376	2058559	2246840
A1	85	78	77	76	79	79	76	78	69	69
АО "РОССИЯ"										
ЧСЗ	39425	64944	79660	155464	174509	189999	241001	336659	374989	450404
Ср-ва в кред.орг.	343	15815	15164	22117	39531	42306	41860	13325	22206	15656
Активы	57286	105126	112261	259888	300666	315597	412988	508370	571412	737201
A1	69	77	84	68	71	74	68	69	70	63
ПАО "Уралсиб"										
ЧСЗ	242285	289535	227503	250488	279182	229247	225859	225859	190150	156914
Ср-ва в кред.орг.	1373	4113	2292	2027	9664	14959	20845	20845	2761	2178
Активы	355907	425904	370496	405143	420416	373247	385473	385473	369371	404402
A1	68	69	62	62	69	65	64	64	52	39
АО "БМ-Банк"										
ЧСЗ	360950	577713	564843	593316	710673	842069	1134330	1663133	987320	86745
Ср-ва в кред.орг.	5675	41660	10155	16443	16966	31442	39398	30000	10241	369
Активы	507379	762265	785419	841549	1209103	1382087	1681134	2218429	1558923	448757
A1	72	81	73	72	60	63	70	76	64	19
АО "Русский Стандарт"										
ЧСЗ	153970	137371	88319	77539	113032	193559	259714	212004	148852	111426
Ср-ва в кред.орг.	601	12244	914	1533	1882	2790	2237	4827	9041	1846
Активы	182302	208479	135627	135176	183750	288473	368786	438955	470105	372271
A1	85	72	66	58	63	68	71	49	34	30
ПАО "Возрождение"										
ЧСЗ	88522	97932	91697	109891	130177	149252	149788	155665	153374	179236
Ср-ва в кред.орг.	927	9492	16686	15911	13709	16680	10142	11729	14566	3876
Активы	111749	141074	145450	166481	181473	207096	206411	226044	217573	233469
A1	80	76	75	76	79	80	77	74	77	78

*) В таблице обозначено: ЧСЗ – чистая ссудная задолженность, млн. руб.; ср-ва в кред.орг. – средства в кредитных организациях, млн. руб.; A1- уровень доходных активов, %.

Значение уровня доходных активов у российских банков составляет, как правило, 55-65%. По международным стандартам, оптимальным считается значение этого коэффициента в пределах 76-83%. Слишком низкое значение этого коэффициента говорит о неэффективной работе банка и высокой степени иммобилизации средств. Низкие показатели наблюдаются в следующих банках: «БМ-Банк» в 2017 году (19%), «Русский Стандарт» в 2015 г. (49%), в 2016 г. (34%), в 2017 г. (30%), «Уралсиб» в 2016 г. (52%). Слишком высокое значение говорит о высоком уровне принятых банком на себя рисков. Каждый из рассматриваемых банков в определенный год брал на себя высокий уровень рисков: «Газпромбанк» (99%) в 2013 г.; «Россельхозбанк» (90%) в 2008 г.

Величины средних процентных ставок рассчитаны на основе информации в открытом доступе по формулам:

$$i_{\text{акт}} = \frac{\text{Процентный доход} \times 100\%}{\text{Вложения, дающий данный процент}}$$

В таблице 6 представлены средние процентные ставки по активным операциям для представленных банков, а также по предоставленным кредитам.

Таблица 6. Средние значения средних процентных ставок по активным операциям банков-представителей и кредитным вложениям, % *)

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ПАО "Сбербанк"										
$i_{\text{акт}}$	15,58	14,94	15,2	14,51	14,21	13,59	13,77	12,25	12,55	8,96
$i_{\text{кред}}$	14,36	13,39	10,89	8,82	9,46	9,65	9,1	10,19	10,96	8,28
ПАО "ВТБ"										
$i_{\text{акт}}$	13,22	11,93	10,09	10,27	8,08	9,73	10,2	11,04	10,88	7,66
$i_{\text{кред}}$	6,7	11,3	8,51	5,84	6,44	6,32	6,37	7,82	9,17	6,74
ПАО "Газпромбанк"										
$i_{\text{акт}}$	14,96	11,64	10,4	9,57	10,2	10,32	10,12	10,4	10,78	7,6
$i_{\text{кред}}$	5,64	10,18	6,64	5,95	6,94	6,72	6,6	8,29	8,9	6,83
АО "Россельхозбанк"										
$i_{\text{акт}}$	15,44	14,24	13,32	13,61	12,33	12,17	11,65	13,47	12,69	9,15
$i_{\text{кред}}$	8,9	11,38	12,03	9,34	9,51	9,26	9,16	9,61	10,67	8,41
АО "Альфа-Банк"										
$i_{\text{акт}}$	14,96	14,42	15,87	11,66	12,4	11,91	13,26	10,66	9,62	7,84
$i_{\text{кред}}$	10,72	13,61	9,36	7,87	7,48	9,58	8,37	9,71	9,18	7,01
АО "РОССИЯ"										
$i_{\text{акт}}$	18,04	11,34	11,69	6,24	9,22	10,34	12,57	15,55	15,38	10,64
$i_{\text{кред}}$	8,19	9,2	5,02	5,45	6,32	6,25	7,91	10,53	9,33	7,43
ПАО "Уралсиб"										

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

$i_{\text{акт}}$	17,18	14,54	16,26	13,26	12,02	12,16	15,12	14,98	23,43	13,29
$i_{\text{кред}}$	12,67	15,79	12,23	9,73	10	12,63	12,83	14,91	12,41	8,61
АО "БМ-Банк"										
$i_{\text{акт}}$	15,63	12,91	13,18	9,8	12,21	15,11	15,69	10,66	8,74	20,25
$i_{\text{кред}}$	8,47	12,25	9,7	5,52	5,9	7,8	8,34	11,2	9,66	6,71
АО "Русский Стандарт"										
$i_{\text{акт}}$	29,67	24,86	32,83	41,77	43,96	40,08	30,54	27,4	29	25,09
$i_{\text{кред}}$	23,82	29,83	27,08	23,37	22,13	26,58	29,61	24,17	20,93	21,91
ПАО "Возрождение"										
$i_{\text{акт}}$	16,3	15,48	12,81	11,6	11,56	11,31	12,61	14,52	14,81	10,1
$i_{\text{кред}}$	12,66	13,82	9,62	8,95	8,77	10,19	10,21	12	11,4	9,36

*) В таблице обозначено: $i_{\text{акт}}$ - средняя процентная ставка по активным операциям, $i_{\text{кред}}$ - средняя процентная ставка по выданным кредитам.

Анализ величин рассчитанных ставок показывает, что практически во всех случаях ставки по активным операциям к 2017 г. уменьшились. Ставки в период с 2008 по 2017 нестабильны, и заметно то их понижение, то повышение.

Активы «БМ-Банк» приносят рост прибыли. Ставка по активным операциям с 2008 по 2017 года выросла с 15,58% до 20,25%. В остальных банках просматривается противоположная ситуация.

Наибольшая процентная ставка по активным операциям наблюдается в 2012 г. у АО «Русский Стандарт» и составляет 43,96% и по выданным кредитам 29,83% в 2009 г.

Следующим этапом анализа доходов является выявление факторов, влияющих на изменение величины полученных доходов и определение возможностей ее увеличения, что осуществляется с помощью факторного анализа каждой группы и видов доходов.

На величину процентных доходов оказывает большое влияние два фактора: изменение средней процентной ставки и изменения объема выданных ссуд.

Рассчитывается влияние факторов по ссудам по следующей формуле:

$$\Delta D = D_{\text{факт.}} - D_{\text{план.}} = \Delta D_i + \Delta D_V, \text{ где:}$$

$D_{\text{факт.}}$ и $D_{\text{план.}}$ - процентный доход фактический и плановый;

ΔD_i и ΔD_V изменение дохода за счет изменений средней процентной ставки выданных ссуд и объема кредитования;

$$\Delta D_i + \Delta D_V = (i_{\text{факт.}} - i_{\text{план.}}) \times V_{\text{факт.}} + (V_{\text{факт.}} - V_{\text{план.}}) \times i_{\text{план.}}, \text{ где:}$$

$i_{\text{факт.}}$ и $i_{\text{план.}}$ - средняя процентная ставка фактическая и плановая;

$V_{\text{факт.}}$ и $V_{\text{план.}}$ - объем выданных ссуд плановый и фактический.

За фактические значения принимаются величины отчетного периода, за плановые - величины предшествующего периода.

Таблица 7. Данные по изменению дохода за счет изменения средней процентной ставки и изменения объема выданных ссуд банков-представителей, млн руб. *)

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	2013		2014	2015	2016	2017
ПАО "Сбербанк"											
ΔD_i	-42517	-34638	13676	-40095	-22549	-61570		21483	-245626	49304	-607351
ΔD_v	223342	222052	-27999	80990	278676	306559		301398	574536	39667	41251
ΔD	180826	187414	-14323	40895	256128	244990		322880	328910	88970	-566100
ПАО "ВТБ"											
ΔD_i	-5532	-25866	-35017	3535	-62379	50678		19228	48293	-10840	-211026
ΔD_v	75555	120993	-11030	3559	93328	17617		98700	171540	96484	-9602
ΔD	70023	95127	-46047	7094	30949	68295		117927	219833	85644	-220627
ПАО "Газпромбанк"											
ΔD_i	13048	-43469	-13920	-11215	11066	2497		-5463	10530	13872	-118113
ΔD_v	-1270	116880	-22024	23950	38096	38051		64457	92587	2661	2532
ΔD	11777	73411	-35944	12736	49162	40547		58994	103117	16533	-115581
АО "Россельхозбанк"											
ΔD_i	-7667	-8646	-7720	2506	-14854	-2102		-7954	30756	-16551	-74587
ΔD_v	36170	44631	17590	5046	38086	20153		25135	19160	61243	-5597
ΔD	28503	35984	9870	7552	23231	18051		17180	49916	44692	-80184
АО "Альфа-Банк"											
ΔD_i	10341	-2820	6526	-25765	5404	-5012		15101	-43673	-14876	-32786
ΔD_v	13941	15698	-9773	25887	13539	37140		11441	73844	-26612	39684
ΔD	24282	12878	-3247	122	18943	32128		26542	30172	-41489	6898
АО "РОССИЯ"											
ΔD_i	387	-5408	333	-9676	6372	2595		6316	10429	-673	-22011
ΔD_v	2845	7393	1595	9676	2276	1684		5226	8438	7341	10370
ΔD	3232	1986	1928	0	8649	4279		11542	18867	6669	-11641
ПАО "Уралсиб"											
ΔD_i	3908	-7732	3943	-7572	-3582	419		7220	-350	13454	-22404
ΔD_v	11963	8587	-9287	3694	4818	1231		-6674	378	-13122	14475
ΔD	15871	855	-5344	-3877	1236	1650		546	28	332	-7929
АО "БМ-Банк"											
ΔD_i	1305	-16842	1522	-20555	17522	25318		6720	-85049	-19142	12601
ΔD_v	16271	39504	-5729	4580	11557	17815		44913	81939	-74161	-77645
ΔD	17576	22662	-4207	-15975	29080	43133		51633	-3110	-93302	-65044
АО "Русский Стандарт"											
ΔD_i	6690	-7191	7110	7068	2516	-7607		-25000	-6803	2521	-3875
ΔD_v	-3555	-1471	-15012	-3336	14971	35797		26296	-13780	-16150	-17065
ΔD	3134	-8661	-7902	3732	17487	28190		1295	-20582	-13630	-20940
ПАО "Возрождение"											

ΔD_i	-5532	-25866	-35017	3535	-62379	50678		19228	48293	-10840	-211026
ΔD_v	75555	120993	-11030	3559	93328	17617		98700	171540	96484	-9602
ΔD	70023	95127	-46047	7094	30949	68295		117927	219833	85644	-220627

*) В таблице обозначено: ΔD_i - изменение дохода за счет изменения средней процентной ставки; ΔD_v - изменение дохода за счет изменения выданных ссуд.

Как видно из расчетов в каждом банке в период с 2008 по 2017 год изменения доходов имеет нестабильный характер, они то уменьшаются, то увеличиваются. Однако во всех рассматриваемых банках заметны отрицательные значения, кроме АО «Альфа-банк». Значения обусловлены прежде всего неблагоприятной конъюнктурой на рынке ценных бумаг и ухудшением кредитного качества заемщиков.

Так, например, в «Газпромбанке», у которого в 2017 г. за счет снижения процентной ставки доходы снизились, но выросли доходы за счет объемов выданных ссуд, однако суммарное изменение дохода из-за большего влияния снижения процентной ставки стало отрицательным. В «ВТБ» в 2012 г. при снижении доходов за счет процентной ставки, повысились доходы за счет объемов, суммарный доход при этом увеличился. Такая же картина наблюдается в 2017 году в АО «Альфа-Банк»: рост дохода связан с увеличением объема выданных ссуд на 39 684 млн руб., несмотря на уменьшение процентной ставки.

Проведенный в работе анализ позволяет сделать следующие выводы:

1. Наблюдается рост активов в рассмотренных банках в целом и по различным направлениям деятельности.
2. На активы, приносящие доход, приходится во всех рассмотренных банках от 55 % до 65 % от суммарных активов, из них на ссудную задолженность приходится большая часть – от 50% до 92%.
3. Средние процентные ставки по активным операциям и кредитным вложениям банков-представителей заметно колеблются, имеет место как их рост, так и падение. Практически во всех случаях ставки по активным операциям к 2017 г. уменьшились.
4. Факторный анализ процентных доходов от ссуд показал, что во всех рассмотренных банках доход изменялся в ту или иную сторону как из-за изменения процентной ставки, так и из-за изменения объемов выдаваемых кредитов, что приводило к снижению прибыли или к появлению убытков.

Список литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года 2. 395-1.

2. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка; Логос - К., 2011. - 245 с.
 3. Маммаева Д.С. Об анализе активов коммерческих банков / Д.С. Маммаева / Банковское дело. – 2011. – № 4. – 63 с.
 4. Онискив Л.М. Методы расчета надежности коммерческих банков // Наука и бизнес: пути развития. 2014. № 3. С. 53-56.
 5. <http://www.cbr.ru> – Официальный сайт ЦБ РФ.
 6. Электронные ресурсы: бухгалтерская отчетность банков.
-