

УДК 658
УДК 336.02

АНАЛИЗ АКТИВОВ МАЛЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

СМОРОДИНА М. И.,

Кандидат технических наук,

доцент кафедры «Финансы»

Московский государственный технический университет имени Н. Э.

Баумана,

Москва, Россия

БОРЧЕВА Н. А.,

студентка кафедры «Финансы»

Московский государственный технический университет имени Н. Э.

Баумана,

Москва, Россия Московского

Аннотация:

В статье анализируется структура и показатели, характеризующие качество активов представителей малых отечественных коммерческих банков. Рассматриваются удельные веса основных элементов активов и их динамика в течение десятилетнего периода, характеризуются показатели доходности основных банковских операций.

Отмечен широкий разброс показателей, характеризующих кредитные вложения, вложения в ценные бумаги, объемы денежных средств и средств кредитных организаций в центральном банке. Сделаны выводы о зависимости малых банков от их специализации и о их чувствительности к изменениям экономики.

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

ANALYSIS OF ASSETS OF SMALL COMMERCIAL BANCS

SMORODINA M. I.,

candidate of technical science,

associate professor of the department “Finance”,

Moscow state technical university named N. E. Bauman,

Moscow, Russia

BORCHEVA N. A.,

student of the department “Finance”

Moscowstate technical university named N. E. Bauman,

Moscow, Russia

Abstract:

Structure of assets and indexes of their quality of small home commercial banks representatives are examined in the clause. The densities, dynamics of assets components, economic indexes of main banks operations and profitability of assets during ten years are analyzed.

Large interval of indexes of credit operations, of operations with securities and means of commercial banks at CBR are indicated. Conclusion about dependence of small banks indexes on their specialization and sensitive through economic changes are made.

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

<Введение>

Любая коммерческая организация планирует свою деятельность так, чтобы максимизировать прибыль. Банки формируют ресурсную базу и размещение ресурсов таким образом, чтобы обеспечивать максимальную результативность деятельности и стабильность показателей. Деятельность

банков характеризуется тем, что большая часть используемых ресурсов являются привлеченными средствами, объем которых зависит в значительной степени от внешних факторов [4]. Характер активных операций в свою очередь также зависит от многих и внутренних, и внешних факторов, в том числе от степени зависимости банков от этих факторов. В связи с этим деятельность банков подвержена рискам [3], которые приводят к взлетам и спадам в своей повседневной работе.

Несмотря на общие тенденции в составе и структуре активов, каждый банк имеет свои особенности в организации клиентской базы, в выборе сферы деятельности, в характере проводимой политики и стремится к созданию рациональной и качественной структуры активов.

Целью данной статьи является анализ структуры и качества активов малых коммерческих банков с учетом специфики направлений их деятельности и возможностей привлечения ресурсов. В статье рассматриваются особенности показателей, характеризующих активы, и их динамика на примере восьми банков-представителей.

<Основная часть>

Объектами анализа являются банки, занимающие в рейтинге кредитных организаций России по объему собственного капитала и активов позиции ниже 300-ой: ПАО АКБ «1Банк», ООО КБ «Дружба», «Соверен Банк» (ЗАО), ОАО КБ «Максимум», ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК», ООО «Южный региональный Банк», ПАО Банк «Вятч», ООО КБ «Еврокапитал Альянс». Период анализа – 10 лет, с 2007 по 2016 г.

ПАО АКБ «1Банк» (прежнее название ОАО АКБ «АДАМОН БАНК») - образованная в 1994 г. и стабильно работающая кредитная организация в Республике Северная Осетия – Алания и за ее пределами. Приоритетными направлениями деятельности является расчетно-кассовое обслуживание, кредитование предприятий и физических лиц, повышение качества предоставляемых услуг и инвестиции в расширение сфер деятельности самого

банка и совершенствование банковских технологий. Банк является участником международной системы расчетов «Юнистрим» и системы «Лидер».

ООО КБ «Дружба» - моноофисный региональный банк, осуществляющий свою деятельность в Тюменской области. Специализируется на обслуживании и кредитовании корпоративных и розничных клиентов, на привлечении вкладов физических лиц. Особенностью является то, что базовым источником финансирования деятельности является собственный капитал (почти 70% пассивов).

«Соверен Банк» (ЗАО) – банк, созданный в 1995 г. в Казани, является современным технологичным финансовым институтом. Осуществляет расчетно-кассовое обслуживание и кредитование корпоративных клиентов, имеется портфель банковских услуг для частных лиц. Услуги: обслуживание в режиме «онлайн», вклады, кредиты, счета, аренда сейфов, Интернет-банк, платежные карты, инкассация, зарплатные проекты, инвестиционное финансирование и т.д.

ОАО КБ «Максимум» (прежнее название Волгодонской Горкомбанк)- функционирующий с 1990 г. в Волгодонске Ростовской области. Оказание традиционных услуг по обслуживанию юридических и физических лиц, включая расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, потребительское кредитование, кредиты на приобретение автомобилей и недвижимости, участие в системе дистанционного управления «Банк-Клиент». Отозвана лицензия в 2015 г.

ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК» (прежнее название Росбанк–Волга) – региональная кредитная организация, созданная в 1996 г., осуществляющая обслуживание и кредитование корпоративных клиентов и физических лиц: расчетно-кассовое обслуживание и кредиты для бизнеса и потребительские кредиты, зарплатные проекты, ипотека, банковские гарантии, карты, денежные переводы и т. д. Ориентирован на обслуживание группы компаний, входящих в строительную «Корпорацию Кошелев». Основной источник – вклады населения.

ООО «Южный региональный банк», основанный в 1994 г. – банк, предоставляющий широкий спектр услуг для малого и среднего бизнеса, активно работает в сфере обслуживания корпоративных клиентов. Придерживается

консервативной политики, направленной на минимизацию рисков и установление долгосрочных отношений с клиентами. Развивает бизнес на всей территории России.

ПАО КБ «Вятич» - банк, основанный в 1994 г. в Рязани, оказывает комплексное обслуживание предприятий, организаций разных отраслей и форм собственности. Физическим лицам оказывается расчетно-кассовое обслуживание, прием денежных средств во вклады, валютно-обменные операции, денежные переводы, потребительские кредиты, операции с векселями.

ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (прежнее название КБ «Уздан») был зарегистрирован в Махачкале (Республика Дагестан), с 2015 г., присоединив к себе «Еврокапитал Альянс», «переехал» в Переславль-Залесский Ярославской области. Основное направление деятельности кредитной организации – обслуживание и кредитование корпоративных клиентов. Крупным источником пассивов является собственный капитал.

На начало 2018 г. в рейтинге банков по величине активов КБ «Дружба» занимает 514 позицию, «КОШЕЛЕВ-БАНК» находится на 161 позиции, «Южный региональный банк» - на 502 позиции, КБ «Вятич» - на 490 позиции, КБ «Еврокапитал-Альянс» занимает 323 позицию, а у остальных банков к настоящему времени отозвана лицензия.

Активные операции представляют собой операции по размещению банковских ресурсов и гарантируют прибыльность и ликвидность банка, т.е. позволяют достигнуть основные цели деятельности кредитных организаций. Активные операции имеют различные направления вложений денежных средств: во вклады в другие коммерческие банки; предоставление ссуд клиентам (юридическим и физическим лицам), что является основными банковскими операциями; вложения в ценные бумаги; вложения в основные средства, материальные запасы, нематериальные активы и прочие операции.

При анализе активных операций необходимо учитывать, что одна их часть приносит доход, другая – нет. Не приносят доход средства в кассах банка, на счетах в Банке России, вложения в основные средства, материальные запасы и

нематериальные активы. При этом необходимо отметить, что эти составляющие активов являются необходимыми.

Уровень доходных активов $A_{д1}$ показывает, какую долю в активах занимают доходные активы: $A_{д1} = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Активы}} * 100\%$.

Поскольку практически все доходные активы являются рискованными, их чрезвычайно высокая доля увеличивает неустойчивость банка и риски неплатежей как по текущим операциям, так и по своим обязательствам. Вместе с тем размер доходных активов должен быть достаточным для безубыточной работы банка. В связи с этим при планировании структуры активов стараются выдерживать принятые соотношения между вложениями в разные операции. Нормальным считается положение, если доля доходных активов составляет 65—75%.

Рентабельность коммерческого банка – один из главных относительных показателей эффективности банковской деятельности. Уровень рентабельности банка определяется коэффициентами рентабельности: в том числе рентабельностью активов $R_A = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}} * 100\%$, рентабельностью собственного капитала: $R_{СК} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{СК}} * 100\%$, где СК – собственный капитал.

Рентабельность активов и собственного капитала отражает, соответственно, способность активов и собственного капитала создавать прибыль.

В табл. 1, 2, 3, 4 приведена информация, необходимая для анализа структуры и динамики активов. Величины активов приняты по балансам, представленным в открытом доступе, на первое число каждого отчетного года.

Таблица 1

Величина активов банков-представителей с 2007 г. по 2016 г., тыс.руб.*)

Показатель	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
КБ «1Банк»										

Активы	140 576	134 592	215 382	321 821	207 186	289 334	396 587	947 825	1 142 232	н/д
Ден. ср.	3 327	6 660	6 092	11 722	5 635	28 380	27 923	63 757	54 943	
Ср-ва кред. о. в ЦБР	22 259	13 248	97591	166 474	46 612	53 317	36 808	176 838	75 741	
Ср-ва в кред. о.	672	324	828	1 868	2 384	1 147	870	4 010	7 380	
ЧСЗ	101 360	111 786	102 541	103 867	113 531	164 629	28 1249	652 774	806 174	
ОС, НМА и мат. зап.	1881	2069	4 985	33 910	35 520	37 317	44 437	44 711	189 312	
Пр. акт.	27	490	3 345	3 980	3 504	4 544	5 300	5 735	8419	
КБ «Дружба»										
Активы	227 909	275 199	326 771	432 737	318 268	388 792	424 878	440 482	459 554	448 401
Ден. ср.	3 447	2 848	537	5 366	1 473	2 852	3 904	8 233	4 653	1 750
Ср-ва кред. о. в ЦБР	68 958	38 389	53 914	25 539	32 058	56 436	46 955	69 517	45 819	25 243
Ср-ва в кред. о.	17	36	213	12	28	10	7	6	73	70
ЧСЗ	143 930	221 646	261 493	390 960	276 584	322 886	366 696	332 865	378 415	334 957
ОС, НМА и мат. зап.	616	1 778	1 987	1 448	787	338	1 220	23 756	22 998	79 184
Пр. акт.	57	2 504	4 020	2 299	2 009	1 444	1 566	1 605	2 528	1 258
«Соверен Банк»										
Активы	382 736	323 887	401 427	315 084	381 290	361 438	399 664	485357	1131 869	н/д
Ден. ср.	9 258	11 483	11 987	8 356	29 208	13 444	376	3 539	26 294	
Ср-ва кред. о. в ЦБР	91584	41 843	28 308	57 654	112 539	97 249	45 231	13 955	18 928	
Ср-ва в кред. о.	23	79	93	60	0	163	61 353	161 168	422 567	
ЧСЗ	222 324	204 833	304 816	182 935	187 293	181 672	290 728	300 545	649 341	
ОС, НМА и мат. зап.	54 691	54 372	0	0	0	0	0	3 879	4 926	
Пр. акт.	441	667	6 614	16 039	12 317	30 054	1 898	2 271	7 698	
КБ «Максимум»										
Активы	64 463	80 210	65 672	378 996	428 579	370 541	416 536	397 354	556 483	н/д
Ден. ср.	1 606	6 385	7 615	28 952	16 858	7 785	16 251	35 665	11 042	
Ср-ва кред. о. в ЦБР	25 839	37 924	25164	186044	54637	33675	93 422	41 472	22 908	
Ср-ва в кред. о.	1 464	943	626	1 160	5 240	3 240	11 129	2 705	5 761	
ЧСЗ	28 527	27 839	25 028	27 827	214 900	187 848	158 230	173 189	204 013	
ОС, НМА и мат. зап.	7 360	6 694	6 996	134 640	135 903	136 321	136 312	136 864	168 744	
Пр. акт.	66	125	243	373	1 041	1 672	1 192	7 459	143 976	
«КОШЕЛЕВ-БАНК»										
Активы	291 449	259 798	267 991	271 072	272 823	282 866	392 683	2581 060	5110 810	13104 841
Ден. ср.	7 519	6 572	684	727	895	964	465	32 964	274 823	418 557
Ср-ва										

кред. о. в ЦБР	19 232	3 492	11 387	11 908	22 629	2 473	20 679	36 236	97 247	449 989
Ср-ва в кред. о.	57 601	52 243	146 940	76 220	51 944	52 510	529	14 875	352 832	1490 985
ЧСЗ	1 760	4 158	71 129	145 000	160 465	181 750	367 078	1377 384	1847 551	6306 022
ОС, НМА и мат. зап.	38 515	37 835	37 232	36 720	36 157	43 780	689	4 846	14 985	30 595
Пр. акт.	890	788	619	497	733	1 389	3 243	28 435	88 734	1504 470
«Южный региональный банк»										
Активы	588 180	707 209	378 079	324 590	462 925	291 188	356 811	373 616	598 945	903 066
Ден. ср.	3 320	8 612	17 947	47 147	64 607	4 070	15 589	5 530	49 824	65 595
Ср-ва кред. о. в ЦБР	25 417	275 032	76 524	210 42	13 522	31 616	14 438	30 443	67 719	76 813
Ср-ва в кред. о.	3 709	9 306	303	734	1 336	4 267	1 264	1585	64 606	33 472
ЧСЗ	514 574	332 664	220 495	208 134	264 163	249 876	285 214	294 262	367 089	655 639
ОС, НМА и мат. зап.	1 040	2 155	2 620	12 861	73 681	1 005	1 753	1 358	2 449	3 662
Пр. акт.	588	9 436	52 317	1 879	2 139	3 583	274	1 049	3 872	9 851
КБ «Вятич»										
Активы	260 852	331 013	339 264	348 451	423 318	513 991	462 217	724 288	1 390 004	1 519 231
Ден. ср.	4 64	7 452	9 405	18 258	13 136	7 682	9 166	7 478	8 216	8 148
Ср-ва кред. о. в ЦБР	73 125	88 635	59 411	74 318	75 437	132 386	87 218	131 944	229 039	71 942
Ср-ва в кред. о.	410	215	4 854	2 641	17 298	9 042	19 937	121 079	7 794	8 682
ЧСЗ	131 730	184 878	212 707	197 884	263 340	312 269	333212	451 856	636 315	786 908
ОС, НМА и мат. зап.	9 254	8 577	0	0	0	0	0	0	8 771	8 810
Пр. акт.	988	369	3 526	3 721	3 860	2 895	3 021	2 739	3 403	2 306
КБ «Еврокапитал-Альянс»										
Активы	217 918	147 590	589 045	1877 699	433 966	478 668	425 799	384 394	321 631	2 479 317
Ден. ср.	12 210	11 290	16 132	28 308	39 344	68 830	16 372	10 245	3 094	4 634
Ср-ва кред. о. в ЦБР	163 348	100 661	525 065	1803 294	254 700	278 985	287 136	120 743	17 828	353 391
Ср-ва в кред. о.	13 957	5 288	8 007	361	14 766	3 683	5 453	51 049	0	10 256
ЧСЗ	27 485	28 726	38 407	44 893	124 236	117 229	116 013	201 260	300 048	1 987 956
ОС, НМА и мат. зап.	881	1 230	1 071	625	587	503	584	553	417	808
Пр. акт.	33	370	363	218	333	438	241	544	244	13 866

*) В таблице обозначено: Ден. ср. – денежные средства; Ср-ва кред. о. в ЦБР – средства кредитных организаций в ЦБ РФ; Ср-ва в кред. о. – средства в кредитных организациях; ЧСЗ – чистая ссудная задолженность; ОС, НМА и мат. зап. – основные средства, нематериальные активы и материальные запасы; Пр. акт. – прочие активы; н/д – нет данных.

В табл.1 представлены величины активов. Анализ показал, что активы за рассматриваемый период во всех банках заметно выросли: в «Вятич», «1Банк», «Максимум» и «Еврокапитл-Альянс» - в 5,8 ... 11,4 раза; в «Южном региональном банке», «Дружба» и «Соверен Банка» - в 1,5 ... 3 раза. Значительное увеличение активов наблюдалось в «КОШЕЛЕВ-БАНКЕ»: в 45 раз. Однако рост сопровождался падениями в отдельные периоды с 2008 г. по 2015 г. у всех банков.

Основным источником роста активов стала чистая ссудная задолженность, которая в «Южном региональном банке», «Дружба» и «Соверен Банке» увеличилась в 1,2 ... 2,9 раза, в «Вятич», «Максимум», «1Банк» - в 6 ... 7,9 раза. Значительный рост ссудной задолженности имел место в «Еврокапитал-Альянс» и «КОШЕЛЕВ-БАНКЕ» - в 78,3 и 3 583 раза.

Такие составляющие активов, как чистая ссудная задолженность, средства кредитных организаций и денежные средства составили в большинстве из рассматриваемых банков 80 ... 90%. В «Соверен Банке» и банке «Вятич» с 2009 г. по 2014 г. отсутствовали вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Во всех банках наблюдались колебания в обе стороны объемов денежных средств и средств кредитных организаций, находящихся в ЦБ РФ, совпадающие и несовпадающие с аналогичными изменениями активов и чистой ссудной задолженности.

Рост активов объясняется специализацией банков в обслуживании корпоративных («Южный региональный банк», КБ «Дружба», «Южный региональный банк», КБ «Еврокапитал-Альянс» и др.) и розничных клиентов («КОШЕЛЕВ-БАНК», КБ «Вятич»), в оказании различных услуг физическим лицам, а также в расширении операций с ценными бумагами («КОШЕЛЕВ-БАНК»). Ресурсы банков выросли за счет привлечения средств во вклады, за счет роста собственных средств.

В табл. 2 представлена информация о долях активов малых банков за 10-летний период.

Таблица 2

Удельный вес активов банков-представителей с 2007 г. по 2016 г. *)

Показатель для банка	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
КБ «1Банк»										
Ден. ср.	2,37	4,95	2,8	3,64	2,72	9,8	7,04	6,73	4,8	
Ср-ва кред. о. в ЦБР	15,8	9,84	45,3	51,7	22,5	18,42	9,281	18,7	6,63	
Ср-ва в кред. о.	0,48	0,24	0,38	0,58	1,15	0,4	0,22	0,42	0,65	н/д
ЧСЗ	72,1	83,1	47,6	32,3	54,8	56,9	70,9	68,9	70,6	
ОС, НМА и мат. зап.	1,34	1,54	2,3	10,5	17,1	12,9	11,2	4,7	16,6	
Пр. акт.	0,02	0,36	1,55	1,24	1,7	1,57	1,34	0,6	0,74	
КБ «Дружба»										
Ден. ср.	1,51	1,03	0,16	1,24	0,46	0,73	0,92	1,87	1,01	0,39
Ср-ва кред. о. в ЦБР	30,3	13,9	16,5	5,9	10,07	14,5	11,05	15,8	9,97	5,63
Ср-ва в кред. о.	0,007	0,013	0,065	0,003	0,009	0,003	0,002	0,010	0,016	0,016
ЧСЗ	63,15	80,2	80,02	90,3	86,9	83,05	86,3	75,6	82,3	74,7
ОС, НМА и мат. зап.	0,27	0,64	0,61	0,33	0,25	0,086	0,28	5,39	5,0	17,66
Пр. акт.	0,025	0,91	1,23	0,53	0,63	0,37	0,37	0,36	0,55	0,28
«Соверен Банк»										
Ден. ср.	2,42	3,5	2,99	2,65	7,7	3,7	0,09	0,73	2,3	
Ср-ва кред. о. в ЦБР	23,9	12,9	7,05	18,3	29,5	26,9	1,32	2,88	1,67	
Ср-ва в кред. о.	0,0065	0,024	0,023	0,02	0,0	0,045	15,4	33,2	37,3	н/д
ЧСЗ	58,1	63,2	75,9	58,1	49,1	50,3	72,7	61,9	57,4	
ОС, НМА и мат. зап.	14,3	16,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,44	
Пр. акт.	0,12	0,21	1,65	5,1	3,2	8,3	0,48	0,47	0,68	
КБ «Максимум»										
Ден. ср.	2,5	7,96	11,6	7,64	3,9	2,1	3,9	8,97	1,98	
Ср-ва кред. о. в ЦБР	40,1	47,3	38,3	49,1	12,7	9,1	22,4	10,4	4,1	
Ср-ва в кред. о.	1,47	1,18	0,95	0,31	1,22	0,87	2,7	0,68	1,04	н/д
ЧСЗ	44,3	34,7	38,1	38,11	50,1	50,7	37,99	43,6	36,7	
ОС, НМА и мат. зап.	11,4	8,7	10,6	35,5	31,7	36,8	32,7	34,4	30,3	
Пр. акт.	0,1	0,16	0,37	0,1	0,24	0,45	0,29	1,88	0,29	
«КОШЕЛЕВ-БАНК»										
Ден. ср.	2,6	2,5	0,26	0,27	0,33	0,34	0,12	1,28	5,4	3,2

Ср-ва кред. о. в ЦБР	6,6	1,34	4,25	4,4	8,3	0,87	5,3	1,4	1,9	3,5
Ср-ва в кред. о.	19,8	20,1	54,8	28,2	19,04	18,6	0,14	0,58	6,9	11,4
ЧСЗ	0,6	1,6	26,5	53,5	58,8	64,23	93,5	53,4	36,1	48,1
ОС, НМА и мат. зап.	13,2	14,6	13,9	13,55	13,3	15,5	0,18	0,19	0,29	0,23
Пр. акт.	0,3	0,3	0,23	0,18	0,27	0,5	0,83	1,1	1,7	11,5
«Южный региональный банк»										
Ден. ср.	0,56	1,2	4,7	14,5	13,96	1,4	4,4	1,48	8,3	7,3
Ср-ва кред. о. в ЦБР	4,3	38,9	20,2	6,5	2,9	10,9	4,05	8,15	11,3	8,5
Ср-ва в кред. о.	0,44	0,0	0,0	0,0	4,1	0,36	0,024	0,01	10,8	3,7
ЧСЗ	87,5	47,04	58,3	64,1	57,06	85,8	79,9	78,8	61,3	72,6
ОС, НМА и мат. зап.	0,18	0,3	0,7	3,96	15,9	0,3	0,5	0,36	0,4	0,4
Пр. акт.	0,1	1,3	13,8	0,58	0,46	1,2	0,08	0,3	0,65	1,09
КБ «Вятич»										
Ден. ср.	1,75	2,25	2,77	5,24	3,10	1,49	1,98	1,03	0,59	0,53
Ср-ва кред. о. в ЦБР	28,03	26,8	17,5	21,3	17,8	25,8	18,9	18,2	16,5	4,7
Ср-ва в кред. о.	0,16	0,06	1,43	0,76	4,09	1,76	4,31	16,7	0,56	0,57
ЧСЗ	50,5	55,9	62,7	56,8	62,2	60,8	72,1	62,4	45,8	51,8
ОС, НМА и мат. зап.	3,55	2,59	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,63	0,58
Пр. акт.	0,38	0,11	1,04	1,07	0,91	0,56	0,65	0,38	0,24	0,15
КБ «Еврокапитал-Альянс»										
Ден. ср.	5,6	7,65	2,7	1,5	9,1	14,4	3,8	2,7	0,96	0,2
Ср-ва кред. о. в ЦБР	74,9	68,2	89,1	96,0	58,7	60,2	67,4	31,4	5,5	14,3
Ср-ва в кред. о.	6,4	3,6	1,4	0,02	3,4	0,76	1,3	13,3	0,0	0,4
ЧСЗ	12,6	19,5	6,5	2,4	28,6	24,5	27,2	52,4	93,3	80,2
ОС, НМА и мат. зап.	0,4	0,8	0,2	0,03	0,12	0,1	0,1	0,1	0,1	0,03
Пр. акт.	0,02	0,25	0,06	0,01	0,08	0,09	0,06	0,1	0,08	0,56

*) В таблице обозначено: Ден. ср. – денежные средства; Ср-ва кред. о. в ЦБ РФ – средства кредитных организаций в ЦБ РФ; Ср-ва в кред. о. – средства в кредитных организациях; ЧСЗ – чистая ссудная задолженность; ОС, НМА и мат. зап. – основные средства, нематериальные активы и материальные запасы; Пр. акт. – прочие активы; н/д – нет данных.

В большинстве банков на выданные кредиты приходится в среднем от 50 до 80% от всех активов. Из этого ряда выпадает «КОШЕЛЕВ-БАНК», имеющий вложения 0,6; 1,6% (2007 и 2008 г.г.); 26,5% (2009 г.) и 93,5% (2013 г.);

«Еврокапитал-Альянс» - от 6,5% до 24% (2007 – 2010 г.г.) и 93,3% (2015 г.); КБ «Максимум» - 34,7% ... 38,1% (2008... 2010 г.г.), и 38%, 36,7% (2013, 2015 г.г.); КБ «1Банк» - 32,3% (2010 г.) и КБ «Дружба» - 90,3% (2010 г.).

Обращает внимание высокий удельный вес средств кредитных организаций в ЦБР в отдельные периоды в банке «Еврокапитал-Альянс» - 58,7% ... 96% (2007 – 2013 г.г.), в КБ «1Банк» - 51,7% (2010 г.) и в КБ «Максимум» - 38,3% ... 49,1% (2007 -2010 г.г.). Средства на счетах в ЦБР не приносят дохода коммерческим банкам.

Обращает внимание отсутствие вложений в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в «Соверен Банке» и КБ «Вятич» с 2009 г. по 2014 г. В «Соверен Банке» за указанный период заметно росла арендная плата (с 484 до 7 573 тыс. руб.). В КБ «Вятич» расходы на аренду относительно стабильны.

Банки, которые не осуществили достаточные объемы кредитных вложений, проводили операции с ценными бумагами.

В табл. 3 приводится информация, свидетельствующая о рентабельности банков-представителей.

Таблица 3

Рентабельность активов (%) банков-представителей с 2007 г. по 2016 г.*)

Показатель	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
КБ «1Банк»										
ЧП	6059	5248	7054	3816	7335	7204	4660	-15137	92939	
Активы	140576	134592	215382	321821	207186	289334	396587	947825	1142232	н/д
ROA,%	4,31	3,89	3,28	1,19	3,54	2,49	1,18	-1,59	8,14	
КБ «Дружба»										
ЧП	5011	24396	25646	30240	11440	27884	41841	38 034	27642	8912
Активы	227909	275199	326771	432737	318268	388 792	424878	440 482	459554	448401
ROA,%	2,19	8,87	7,85	6,99	3,59	7,17	9,85	8,64	6,02	1,99
"Соверен Банк"										
ЧП	10 087	4 775	8	117	-196	113	127490	6 838	54 859	
Активы	382736	323887	401427	315084	381290	361 438	399664	485357	1 131 869	н/д
ROA,%	2,63	1,47	0,002	0,04	-0,05	0,03	31,89	1,41	4,85	
КБ «Максимум»										
ЧП	752	1 127	711	580	959	1 078	481	-10157	-121	
Активы	64463	80210	65672	378996	428579	370 541	416536	397354	556483	н/д
ROA,%	1,17	1,41	1,08	0,15	0,22	0,29	0,12	-2,56	-0,02	

«КОШЕЛЕВ-БАНК»										
ЧП	11165	9595	9635	3932	1159	2 248	-27856	19247	103739	85483
Активы	291449	259798	267991	271072	272823	282866	392683	2581060	5110810	13104841
ROA,%	3,83	3,69	3,59	1,45	0,43	0,79	-7,09	0,75	2,03	0,65
«Южный региональный банк»										
ЧП	14530	20675	10119	7487	-2 133	11288	6580	14837	12678	15252
Активы	588180	707209	378079	324590	462925	291188	356811	373616	598945	903066
ROA,%	2,47	2,92	2,67	2,31	-0,46	3,8	1,84	3,97	2,12	1,69
КБ «Вятич»										
ЧП	3 342	4687	7 657	4 078	1641	5169	5180	2 146	78771	38160
Активы	260852	331013	339264	348451	423318	513991	462217	724 288	1 390 004	1519231
ROA,%	1,28	1,42	2,26	1,17	0,39	1,01	1,12	0,29	5,67	2,51
КБ «Еврокапитал-Альянс»										
ЧП	9113	11517	14413	16185	30179	18268	14959	21148	79414	59403
Активы	217918	147590	589045	1877699	433966	478668	425799	384394	321631	2479317
ROA,%	4,18	7,80	2,45	0,86	6,95	3,82	3,51	5,50	24,69	2,39

*) В таблице обозначено: ЧП - чистая прибыль, тыс. руб.; Активы - в тыс. руб.; ROA,% – рентабельность активов, %; н/д – нет данных.

Величина рентабельности активов у банков-представителей с 2007 г. по 2016 г. изменялась в очень широком диапазоне: 0,2% ... 31,9%, при этом наблюдалось весьма неравномерное изменение рентабельности активов во всех банках. Рекомендации рентабельности активов по международной практике - 0,7 ... 2,0%. Можно отметить, что более стабильная рентабельность имела место в КБ «1Банк», «Дружба», «Максимум», «КОШЕЛЕВ-БАНК», «Южный региональный банк» и «Вятич». В КБ «Соверен Банке» в отдельные периоды рентабельность была весьма низкой (0,002%; 0,03%), в 2011 г. она была отрицательной, а в 2013 г., равной 31,9%. Скачки значений рентабельности то в одну, то в другую сторону наблюдались не только в «Соверен Банке», но и в КБ «Еврокапитал-Альянс» (от 0,86% до 24, 69%). Спад рентабельности в «Соверен Банке» в 2009 г. был вызван ростом активов и убытком. В ряде других банков в отдельные периоды также имели место убытки: «1Банк» (2014 г.), «Максимум» (2014 г., 2015 г.), «КОШЕЛЕВ-БАНК» (2013 г.), «Южный региональный банк» (2011 г.).

В табл. 4 содержится информация об уровне основных банковских доходных активов в банках-представителях, в качестве которых принималась ссудная задолженность и средства в кредитных организациях. Причем на

средства в кредитных организациях приходится значительно меньший удельный вес. Уровень доходных активов ($A_{д1}$) считался как отношение ссудных вложений к сумме активов. Оптимальным значением уровня активов, приносящих доход, считается 85% (или в долях: 0,85) в суммарных активах, к тому же динамика должна увеличиваться. В среднем допускается, чтобы кредиты клиентам достигали 50% от суммы на текущих, депозитных и сберегательных счетах.

Таблица 4

Величина уровня доходных активов, *)

Показатель	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
КБ «1Банк»										
ЧСЗ	101360	111 786	102 541	103867	113531	164 629	281249	652774	806 174	н/д
Ср-ва в кред. о.	672	324	828	1868	2384	1147	870	4010	7380	
Активы $A_{д1}$	140 576 0,73	134 592 0,83	215382 0,48	321 821 0,32	207 186 0,56	289 334 0,57	396 587 0,71	947 825 0,69	1142232 0,71	
КБ «Дружба»										
ЧСЗ	143930	221646	261493	390960	276584	322886	366696	332865	378415	334957
Ср-ва в кред. о.	17	36	213	12	28	10	7	6	73	70
Активы $A_{д1}$	227909 0,63	275199 0,81	326771 0,80	432737 0,90	318268 0,87	388 792 0,83	424878 0,86	440 482 0,76	459554 0,82	448401 0,75
"Соверен Банк"										
ЧСЗ	222 324	204 833	304816	182935	187293	181672	290728	300 545	649 341	н/д
Ср-ва в кред. о.	23	79	93	60	0	163	61353	161 168	422 567	
Активы $A_{д1}$	382736 0,58	323887 0,63	401427 0,76	315084 0,58	381290 0,49	361 438 0,50	399664 0,88	485357 0,95	1 131 869 0,95	
КБ «Максимум»										
ЧСЗ	28527	27 839	25028	27827	214900	187 848	158230	173189	204013	н/д
Ср-ва в кред. о.	1464	943	626	1160	5240	3 240	11129	2705	5761	
Активы $A_{д1}$	64463 0,47	80210 0,36	65672 0,39	378996 0,08	428579 0,51	370 541 0,52	416536 0,41	397354 0,44	556483 0,38	
«КОШЕЛЕВ-БАНК»										
ЧСЗ	1760	4158	71129	145000	160465	181 750	367078	1377384	1847551	6306022
Ср-ва в кред. о.	57601	52243	146940	76220	51944	52 510	529	14875	352832	1490985
Активы $A_{д1}$	291449 0,20	259798 0,22	267991 0,81	271072 0,82	272823 0,78	282866 0,83	392683 0,94	2581060 0,54	5110810 0,43	13104841 0,60
«Южный региональный банк»										

ЧСЗ	514574	332664	220495	208134	264 163	249876	285214	294262	367089	655639
Ср-ва в кред. о.	3709	9306	303	734	1 336	4267	1264	1585	64606	33472
Активы	588180	707209	378079	324590	462925	291188	356811	373616	598945	903066
Ад1	0,88	0,48	0,58	0,64	0,57	0,87	0,80	0,79	0,72	0,76
КБ «Вятич»										
ЧСЗ	131 730	184878	212 707	197 884	263340	312269	333212	451 856	636315	786908
Ср-ва в кред. о.	410	215	4 854	2 641	17298	9042	19937	121 079	7794	8682
Активы	260852	331013	339264	348451	423318	513991	462217	724 288	1 390 004	1519231
Ад1	0,51	0,56	0,64	0,58	0,66	0,63	0,76	0,79	0,46	0,52
КБ «Еврокапитал-Альянс»										
ЧСЗ	27485	28726	38407	44893	124236	117229	116013	201260	300048	1987956
Ср-ва в кред. о.	13957	5288	8007	361	14776	3683	5453	51049	0	10256
Активы	217918	147590	589045	1877699	433966	478668	425799	384394	321631	2479317
Ад1	0,19	0,23	0,08	0,02	0,32	0,25	0,29	0,66	0,93	0,81

*¹⁾ В таблице обозначено: ЧСЗ – чистая ссудная задолженность, тыс. руб.; Ср-ва в кред. о. – средства в кредитных организациях, тыс. руб.; Активы – в тыс. руб.; Ад1- уровень доходных активов долей; н/д – нет данных.

В КБ «1Банк», КБ «Вятич», КБ «Еврокапитал-Альянс» и КБ «Максимум» отсутствуют вложения в ценные бумаги. «Соверен Банк» и КБ «Дружба» осуществляли вложения в ценные бумаги только в 2009-2010 году и 2009-2014 г. (соответственно), и за указанные периоды они снизились в 1,5 и 1,02 раза. «Южный региональный банк» вкладывал средства в ценные бумаги в 2007 г. и в 2011 г., объемы вложений уменьшились в 37,4 раза. «КОШЕЛЕВ-БАНК» имел вложения в ценные бумаги в 2007, 2008 и в 2014 г., и в отличие от других банков в процессе деятельности они увеличились в 6,5 раза. Большая активность по сравнению с другими банками в деятельности с ценными бумагами наблюдается в «КОШЕЛЕВ-БАНК» в 2014 г.

Из табл.4 следует, что к 2016 г. у большинства малых банков уровень доходных активов соответствует нормальной доле (от 50% до 95%). В «КОШЕЛЕВ-БАНКе» с 2013 г. происходит уменьшение доходных активов. В «Соверен Банк» уровень доходных активов с практически в течение всего периода возрастал: росла чистая ссудная задолженность при росте активов, что оценивается положительно. В КБ «Еврокапитал-Альянс» уровень доходных активов увеличился с 0,19 до 0,81, за счет увеличения ЧСЗ при снижении объема

активов, причем с 2007 по 2013 г. уровень доходных активов был весьма низкий от 0,08 до 0,32. В КБ «Максимум» невысокий уровень доходных активов наблюдался в течение всего периода анализа, достигнув 0,52 в 2012 г., но к 2015 г. опять снизился до 0,38 из-за снижения чистой ссудной задолженности и повышения активов.

Процентные ставки показывают цену кредита. Процентные ставки являются одним из факторов, влияющих на процентные доходы, полученные от кредитных вложений. Величины средних процентных ставок, используемые в анализе, рассчитаны на основе информации в открытом доступе по формуле:

$$i_{\text{акт.}} = (\text{Процентный доход} / \text{Вложения, дающие данный процентный доход}) \times 100\%.$$

В таблице 5 представлены средние процентные ставки по кредитам для банков-представителей.

Таблица 5

Средние значения средних процентных ставок по активным операциям банков-представителей, % *)

Показатель для банка	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
КБ «1Банк»											
- $i_{\text{акт.}}$, в т. ч.	11,3	13,4	17,43	23,67	21,90	18,71	16,76	12,7	15,53	17,5	н/д
- по кредитам	11,05	12,15	12,15	19,46	21,92	18,84	16,76	12,73	15,53	17,5	
КБ «Дружба»											
- $i_{\text{акт.}}$, в т. ч.	13,85	14,63	18,09	16,29	22,13	15,43	14,52	19,06	17,81	18,70	19,9
- по кредитам	15,04	15,35	18,35	16,55	22,47	15,59	14,64	19,26	18,17	19,02	19,5
«Соверен Банк»											
- $i_{\text{акт.}}$, в т. ч.	21,28	21,96	17,68	25,65	22,02	20,27	12,25	11,27	9,2	15,6	н/д
- по кредитам	21,26	21,96	17,73	25,77	22,12	20,36	12,25	11,29	9,24	15,6	
КБ «Максимум»											
- $i_{\text{акт.}}$, в т. ч.	17,54	18,78	20,65	25,64	8,40	14,50	18,37	15,72	16,75	17,7	н/д
- по кредитам	16,64	16,99	20,66	25,64	8,43	14,50	18,39	15,78	16,78	17,5	
«КОШЕЛЕВ-БАНК»											
- $i_{\text{акт.}}$, в т. ч.	23,06	11,17	7,22	4,13	3,01	2,85	3,09	5,63	7,95	9,25	19,3
- по кредитам	79,02	1,84	0,65	4,13	3,01	2,84	3,09	9,44	10,36	9,07	17,5
«Южный региональный банк»											
- $i_{\text{акт.}}$, в т. ч.	11,70	22,77	25,87	27,44	12,25	20,32	11,15	12,64	13,48	11,48	11,5
- по кредитам	11,70	21,16	25,77	27,42	13,32	20,33	11,60	13,54	13,54	11,49	11,5

КБ «Вятич»											
- $i_{\text{акт.}}$, в т. ч.	12,59	9,38	11,05	11,62	7,56	6,73	7,94	5,78	3,74	5,95	20,4
- по кредитам	16,26	11,40	13,18	13,96	8,63	7,59	7,94	5,78	3,74	5,95	19,1
КБ «Еврокапитал-Альянс»											
- $i_{\text{акт.}}$, в т. ч.	24,2	43,75	39,86	40,9	22,0	26,53	22,52	11,51	64,59	13,17	20,3
- по кредитам	24,2	43,75	40,24	40,9	22,05	26,52	22,53	11,51	64,59	13,72	19,4

*) В таблице обозначено: $i_{\text{акт.}}$ - средняя процентная ставка по активным операциям, приносящим доход %; н/д – нет данных.

Анализ величин рассчитанных ставок показывает, что практически во всех случаях ставки по активным операциям к 2016 г. увеличились, при этом надо отметить, что во всех банках в начальный период анализа наблюдался рост ставок, а затем либо стабильное их увеличение, либо колебание: рост, спад, рост. Лишь «Соверен Банке», в «Южном региональном банке» и КБ «Еврокапитал-Альянс» ставка по активам за рассматриваемый период уменьшилась на 5,66%; 0,2%; 4,8%. Но при снижении процентных ставок и в «Соверен Банке» и «Еврокапитал-Альянс» увеличились объемы предоставленных ссуд, что поддерживало рентабельность на стабильном уровне. Это говорит о том, что в банках осуществляется управление процентными ставками.

Факторный анализ процентных доходов от ссуд показывает, за счет чего в каждом из рассматриваемых банках изменялся доход в ту или иную сторону: из-за изменения процентной ставки или из-за изменения объемов выдаваемых кредитов. Влияние факторов на изменение доходов, полученных от предоставления ссуд, оценивалось по следующей формуле:

$$\Delta D = D_{\text{факт}} - D_{\text{план}} = \Delta D_i + \Delta D_v ,$$

где: $D_{\text{факт.}}$; $D_{\text{план.}}$ – процентный доход фактический и процентный доход плановый;

$i_{\text{факт.}}$; $i_{\text{план.}}$ – средние процентные ставки фактические и плановые, соответственно;

$V_{\text{факт.}}$; $V_{\text{план.}}$ – объемы выданных ссуд фактические и плановые, соответственно;

ΔD_i ; ΔD_v – изменение дохода за счет изменения средней процентной ставки и изменение дохода за счет изменения объемов выданных ссуд.

$$\text{Тогда: } \Delta D_i + \Delta D_v = (i_{\text{факт}} - i_{\text{план.}}) \times V_{\text{факт}} + (V_{\text{факт}} - V_{\text{план.}}) \times i_{\text{план.}}$$

Таблица 6

Данные по изменению процентного дохода от изменения средней процентной ставки и от изменения объема выданных ссуд в банках-представителях, тыс. руб. *)

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
КБ «1Банк»									
ΔD_i	4518,0	6450,2	-1871,5	-3697,6	-3232,6	-11454,0	18586,9	16027,0	н/д
ΔD_v	1350,4	-1523,5	560,0	2229,4	9328,9	19499,0	47582,4	24346,3	
ΔD	5868,4	4926,6	-1311,4	-1468,2	6096,3	8045,0	66169,4	40373,3	
КБ «Дружба»									
ΔD_i	7670,1	-4710,7	22832,7	-18533,0	-2938,3	16648,3	-4160,8	3368,543	4020,3
ΔD_v	11372,6	7240,3	21057,4	-25307,8	7141,6	6360,7	-6448,3	8124,3	-8127,2
ΔD	19042,8	2529,6	43890,2	-43840,8	4203,2	23009,0	-10609,2	11492,9	-4106,8
"Соверен Банк"									
ΔD_i	6056,6	20031,2	-54320,4	23258,6	13987,6	-10591,1	4999,1	10752,7	н/д
ΔD_v	22298,1	13709,0	-22146,9	14578,5	-4024,0	4682,6	9657,6	59479,1	
ΔD	28354,8	33740,2	-76467,4	37837,2	9963,6	-5908,4	14656,7	70231,8	
КБ «Максимум»									
ΔD_i	538,2	1280,1	-4997,3	13428,5	7395,1	-4488,0	1811,7	1992,8	н/д
ΔD_v	-227,0	-645,9	854,5	16056,8	-4212,5	-3991,6	1027,3	5674,9	
ΔD	311,1	634,2	-4142,7	29485,3	3182,5	-8479,6	2839,0	7667,7	
«КОШЕЛЕВ-БАНК»									
ΔD_i	-2227,8	-6738,3	-2477,6	-339,8	562,2	9337,2	32300,4	28604,9	783599,2
ΔD_v	-330,6	11672,4	130,1	-265,2	622,7	4120,4	57687,9	64245,8	517687,7
ΔD	-2558,4	4934,1	-2347,5	-605,0	1184,9	13457,6	89988,3	92850,8	1301286,9
«Южный региональный банк»									
ΔD_i	10601,0	3466,5	-31727,0	21425,7	-23304,9	4268,5	2485,1	-8633,9	137,8
ΔD_v	-40146,4	-31347,2	-3273,5	6937,3	-2307,5	3605,3	1184,2	18312,3	29551,3
ΔD	-29545,4	-27880,6	-35000,6	28363,0	-25612,4	7873,8	3669,3	9678,4	29689,1
КБ «Вятич»									
ΔD_i	3091,0	1240,0	-8141,3	-2329,2	3887,8	-7628,0	-11687,8	14234,8	114962,7
ΔD_v	4966,9	3587,7	-1979,5	6056,5	2737,2	2527,9	12703,6	2661,9	9013,1
ΔD	8058,0	4827,8	-10120,9	3727,2	6625,1	-5100,0	1015,7	16896,7	123975,8
КБ «Еврокапитал-Альянс»									
ΔD_i	-1323,1	482,7	-8553,0	6297,2	-4848,5	-13373,4	133925,6	-154284,6	142472,5
ΔD_v	-3249,7	4942,6	-474,4	20626,7	-4801,9	124,7	15060,0	30834,6	223648,2
ΔD	-4572,8	5425,3	-9027,4	26924,0	-9650,5	-13248,6	148985,6	-123450,0	366120,7

*) В таблице обозначено: ΔD_i - изменение дохода за счет изменения средней процентной ставки, тыс. руб.; ΔD_v - изменение дохода за счет изменения объемов выданных ссуд, тыс. руб.; н/д – нет данных.

В большинстве рассматриваемых банках наблюдается рост процентных доходов к 2016 г по сравнению 2008 г. кроме КБ «Дружба». В течение периода имели место во всех банках как повышения, так и снижения доходов, при этом

надо отметить, что эти изменения доходов происходили в равной мере и за счет изменения ставки, и за счет изменения объемов выдаваемых кредитов.

В качестве примера можно назвать КБ «1Банк», в котором в 2010 г. и 2011 г. за счет снижения процентной ставки доходы упали, но повысились доходы за счет объемов выданных ссуд, однако суммарное изменение дохода из-за большего влияния снижения процентной ставки стало отрицательным. В КБ «Дружба» в 2009 г. при снижении доходов за счет процентной ставки, повысились доходы за счет объемов, суммарный доход при этом увеличился.

Отрицательные изменения суммарных доходов по сравнению с запланированными были получены в КБ «1Банк» (2010 г. и 2011 г.), в КБ «Дружба» (2011 г., 2014 г. и 2016 г.), в "Соверен Банке", КБ «Максимум», и КБ «Вятич» (2010 г. и 2013 г.), в «КОШЕЛЕВ-БАНКе» (2011 г.) в «Южном региональном банке» (2009 г., 2010 г. и 2012 г.) и КБ «Еврокапитал-Альянс» (2010 г., 2012 г., 2013 г. и 2015 г.).

Надо отметить, что снижение средних процентных ставок по кредитам и объемов выдаваемых кредитов не приводили к убыткам банка. Убытки имели место в КБ «1Банк» (2014 г.), в "Соверен Банке"(2011 г.), в «КОШЕЛЕВ-БАНКе» (2013 г.), КБ «Максимум» (2014 г.и 2015 г.) и в «Южном региональном банке» (2011 г.) Отмеченные убытки были вызваны другими причинами.

Проведенный в работе анализ позволяет сделать следующие выводы:

1. Малые коммерческие банки коммерческие банки, увеличивают свои активы, развивая деятельность.

2. У большинства представителей малых банков наибольшую долю в активах составляет чистая ссудная задолженность, соответствующая рекомендуемым значениям.

3. Наблюдается широкий разброс значений показателей, что может быть объяснено зависимостью результатов деятельности от специализации банков и повышенной чувствительностью к состоянию экономики.

Так в КБ «Максимум» наблюдаются невысокие доли кредитов и средств в кредитных организациях (2015 г. – 38%). В «КОШЕЛЕВ-БАНКе» в начале

анализируемого периода доля составляла 20%, лишь к 2016 г. она повысилась до 60%.

В «Соверен Банке» и КБ «Вятич» с 2009 г. по 2014 г. отсутствовали вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

4. Величина рентабельности активов у большинства банков-представителей с 2007 г. по 2016 г. находилась в широком диапазоне: 0,4% ... 9%, при этом наблюдались и весьма низкие, и весьма высокие значения рентабельностей у некоторых банков («Соверен Банк», КБ «Еврокапитал-Альянс»). Наблюдалось неравномерное изменение рентабельности активов по годам во всех банках, что объясняется значительными колебаниями прибыли. У ряда банков наблюдались убытки и, следовательно, отрицательная рентабельность: «1Банк» (2014 г.), «Соверен Банк» (2011 г.), КБ «Максимум» (2014-2015 г.) «КОШЕЛЕВ-БАНК» (2013 г.), у «Южный региональный банк» (2011 г.).

5. У большинства малых банков уровень доходных активов соответствует нормам. В «Соверен Банке» уровень доходных активов к 2016 г. значительно повысился и стал равен 95%. В КБ «Еврокапитал-Альянс», у которого с 2007 по 2013 г. доля доходных активов составляла 2%...32%, к концу рассматриваемого периода положение изменилось в лучшую сторону: 93% ... 81%. Повышение доли доходных активов вызвано опережающим ростом ЧСЗ и средств в кредитных организациях по сравнению с ростом совокупных активов. Наименьший уровень доходных активов наблюдается в КБ «Максимум»: в 2010 г. – 8%, в 2016 г.- 38%.

6. Снижение средних процентных ставок по кредитам и объемов выдаваемых кредитов не приводили к убыткам банка.

Библиографический список

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. Смородина М. И., Борчева Н. А. Анализ рисков малых коммерческих банков и их влияния на результаты деятельности банков // Молодежный научный вестник. 2017.06. [http:// www.mnvnauka.ru/2017/06/ Smorodina, Borcheva.pdf](http://www.mnvnauka.ru/2017/06/Smorodina,Borcheva.pdf).

4. Смородина М. И., Галеницкая И. А. Анализ ресурсной базы малых банков на современном этапе // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. № 11-1. С. 159-166.

5. <http://www.cbr.ru> – Официальный сайт ЦБ РФ.

6. Электронные ресурсы: бухгалтерская отчетность банков.

References

1. About banks and bank activity: The Federal law 2.12.1990 № 395-1.

2. Batrakova L. G. (2005) Economic analysis of activity of commercial bank: textbook.

3. Smorodina M. I., Borcheva N. A. (2017) Analysis of risks of small commercial banks and their influence on results of bank activities // Molodezhny vestnik. [http://www.mnvnauka.ru/2017/06/ Smorodina, Borcheva.pdf](http://www.mnvnauka.ru/2017/06/Smorodina,Borcheva.pdf).

4. Smorodina M. I., Galenitskaya I. A. (2016) Analysis of resource base of small commercial banks at modern stage // Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya, no 11-1 (59), pp.159-166.

5. Electronic resources of Bank of Russia: www.cbr.ru.

6. Electronic resources: book-keeping accounts home banks.