

# СБОРНИК ЗАДАЧ ПО БАНКОВСКОМУ ДЕЛУ

Под редакцией  
доктора экономических наук, профессора  
**Н.И.Валенцевой**

Рекомендовано  
Учебно-методическим объединением вузов  
Финансовой академии  
при Правительстве Российской Федерации  
в качестве учебного пособия

Москва  
"Финансы и статистика"  
1999

УДК 336.71(676.1)  
ББК 65.262.1я73  
С23

***АВТОРЫ:***

- Н.И. Валенцева**, д-р экон. наук (гл. 1 п. 1.1 и 1.3, гл. 2, гл. 3 п. 3.2, гл. 4, гл. 10 п. 10.2);  
**И.Д. Мамонова**, д-р экон. наук (гл. 3 п. 3.1 и 3.2);  
**И.В. Ларионова**, канд. экон. наук (гл. 2 п. 2.1 и 2.2, гл. 4, гл. 5 п. 5.1);  
**Н.А. Московская**, канд. экон. наук (гл. 1 п. 1.4 и 1.6, гл. 5 п. 5.7);  
**Р.Г. Ольхова**, канд. экон. наук (гл. 1 п. 1.1 и 1.2, гл. 6 и 7);  
**А.И. Полищук**, канд. экон. наук (гл. 12);  
**Н.Э. Соколинская**, канд. экон. наук (гл. 1 п. 1.6, гл. 5 п. 5.2-5.5, гл. 9, гл. 10 п. 10.1);  
**М.П. Березина**, канд. экон. наук (гл. 11);  
**Л.А. Гурина**, канд. экон. наук (гл. 1 п. 1.7, гл. 5 п. 5.1);  
**С.Б. Варламова**, канд. экон. наук (гл. 8);  
**И.Е. Шакер**, канд. экон. наук (гл. 1 п. 1.5);  
**М.А. Поморина**, канд. экон. наук (гл. 1 п. 1.4).

***РЕЦЕНЗЕНТЫ:***

- Н.М. Легонькова**,  
проректор Московского банковского института,  
канд.экон.наук  
**В.С. Пашковский**,  
начальник отдела Научно-исследовательского финансового  
института Министерства финансов Российской Федерации,  
д-р экон.наук

ISBN 5-279-02173-3

© Коллектив авторов, 1999

## ГЛАВА 1

### РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

#### 1.1. СТРУКТУРА РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Задачи этого параграфа знакомят с содержанием трех групп ресурсов российских коммерческих банков: собственный капитал, привлеченные ресурсы и прочие. К привлеченным ресурсам относятся депозиты до востребования (средства на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц, корреспондентские счета, открытые для других банков, собственно депозиты до востребования), срочные депозиты юридических лиц, включая депозитные сертификаты, сберегательные депозиты физических лиц (сберегательные вклады и сертификаты), депозиты органов государственного управления, иностранные пассивы (депозиты, кредиты, вложения в ценные бумаги), кредиты, предоставленные органами государственного управления (кредиты Центрального банка), инструменты денежного рынка (межбанковские кредиты, ресурсы, привлеченные выпуском векселей, продажей банковских акцептов), депозиты, доступ к которым временно ограничен (т.е. использование средств невозможно в связи с условиями договора или текущими условиями деятельности банка).

Прочие ресурсы складываются из кредиторской задолженности в части ее превышения над дебиторской, сальдо средств в расчетах, прочих пассивов сверх прочих активов, средств на счетах невыясненных сумм и т.д.

#### ЗАДАЧА 1.1

Пассив условного сводного баланса\* коммерческих банков страны содержит информацию о составе ресурсов кредитных организаций и их динамике на протяжении года (табл. 1.1).

**Требуется:**

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные и прочие ресурсы.
2. Определить структуру ресурсов на отчетные даты года.
3. Проанализировать динамику ресурсов.
4. Назвать факторы, которые могли повлиять на сложившиеся тенденции в изменении структуры.
5. Дать общую оценку ресурсной базы коммерческих банков.

---

\* Сводный баланс включает балансы Сбербанка РФ, Внешэкономбанка и других коммерческих банков.

#### ЗАДАЧА 1.2

Состав ресурсов в сводном балансе российских коммерческих банков характеризуется данными, приведенными в табл. 1.2.

**Требуется:**

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные и прочие.
2. Определить структуру ресурсов, выделить основные их виды.
3. Оценить динамику ресурсов за полгода.
4. Сравнить структуру ресурсов в первой половине текущего и предшествующих годов, используя для этого данные и решение задачи 1.1.

Таблица 1.1

Млрд. руб.

Дата	Депозиты до востребования	Срочные и сберегательные депозиты	В том числе в иностранной валюте	Депозиты, доступ к которым временно ограничен	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	Инструменты денежного рынка	Кредиты, предоставленные органами денежно-кредитного регулирования	Счета капитала	Прочие (сальдо)
01.01.	87,3	164,9	69,4	—	58,9	11,6	30,4	6,8	123,8	14,0
01.02.	88,9	174,7	70,7	—	48,4	12,3	28,0	5,6	127,3	1,5
01.03.	88,8	178,6	71,3	—	51,4	12,8	27,5	5,7	130,8	3,9
01.04.	91,0	180,2	71,7	—	55,0	13,9	24,7	5,4	128,1	7,3
01.05.	91,3	183,7	74,1	—	58,9	17,8	24,4	4,4	132,6	2,4
01.06.	95,9	181,1	70,4	—	60,9	19,4	25,1	3,3	139,4	1,6
01.07.	104,0	181,8	71,3	—	67,3	20,9	23,9	4,3	140,2	5,0
01.08.	107,6	180,4	67,0	—	75,3	21,1	24,2	3,7	142,8	-0,8
01.09.	107,8	181,3	67,7	—	83,4	23,8	24,1	2,3	143,7	-0,5
01.10.	116,2	181,9	71,6	—	92,5	23,7	24,1	2,4	144,2	3,2
01.11.	123,0	184,8	76,4	—	101,0	24,4	24,4	4,8	146,6	-4,8
01.12.	121,1	183,6	77,9	—	109,2	30,2	20,4	10,5	144,7	-11,7
01.01.	134,9	192,0	85,0	0,5	109,6	17,4	27,9	8,8	150,7	-18,3

Таблица 1.2

Млрд. руб.

Дата	Депозиты до востребования	Срочные и сберегательные депозиты	В том числе в иностранной валюте	Депозиты, доступ к которым временно ограничен	Инструменты денежного рынка	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	Кредиты Центрального банка	Счета капитала	Прочие
01.01.	134,9	192,0	85,0	8,3	27,9	109,6	17,4	8,8	150,7	-18,3
01.02.	151,2	156,1	68,6	10,7	29,7	101,3	21,5	4,4	138,0	-21,9
01.03.	145,6	164,4	73,2	11,1	38,9	99,0	18,8	3,2	148,7	-25,9
01.04.	142,7	169,4	75,9	12,3	38,8	102,8	18,0	4,4	153,2	-24,1
01.05.	137,2	173,6	76,0	16,4	39,6	102,5	20,0	6,0	155,3	-27,2
01.06.	138,4	176,2	78,7	16,2	37,5	103,2	17,4	8,5	144,0	-29,5
01.07.	136,7	175,4	77,6	18,3	38,9	105,2	15,1	10,5	156,5	-32,8
01.08.	129,4	176,6	79,8	16,0	39,1	100,4	15,0	2,5	159,9	-29,2
01.09.	115,4	181,9	94,0	22,4	37,5	109,1	13,5	20,2	144,1	-31,4
01.10.	116,6	245,2	163,6	31,7	37,0	204,3	16,2	18,9	140,2	-10,8
01.11.	118,7	228,7	145,1	29,2	38,6	180,0	19,3	17,2	147,6	-1,7
01.12.	119,4	205,3	139,7	28,9	39,2	175,4	19,7	16,5	139,2	-2,0
01.01.	120,1	200,5	135,6	28,1	40,1	169,1	18,9	15,9	135,1	-2,5

### ЗАДАЧА 1.3

Баланс коммерческого банка на две квартальные даты приведен в табл. 1.3.

Таблица 1.3

Тыс. руб.

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
104		Уставный капитал неакционерных банков				
	10404	Доли, принадлежащие негосударственным организациям		5449		5449
106		Добавочный капитал				
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке		505		505
107		Фонды банков				
	10701	Резервный фонд		1362		1362
	10702	Фонды специального назначения		10 719		10 309
	10703	Фонды накопления		7323		7323
202		Наличная валюта и платежные документы				
	20202	Касса кредитных организаций	4115		7104	
	20204	Денежные средства в пути	7		2	
	20205	Платежные документы в иностранной валюте	0		39	
	20206	Касса обменных пунктов				
301		Корреспондентские счета				
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ РФ	10 681		7984	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
301	30109	Корреспондентские счета банков-корреспондентов («лоро»)		3076		8201
	30110	Корреспондентские счета банков-корреспондентов («ностро»)	770		5650	
302		Счета банков по другим операциям				
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций в Банке России	5282		2600	
	30204	Обязательные резервы в иностранной валюте	262		1059	
306		Расчеты по ценным бумагам				
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами		10		16
	30602	Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами	16		8	
313	31301	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций при недостатке средств на корреспондентском счете				
	31302	на 1 день		3725		14 991
320		Кредиты, предоставленные банкам:				
	32002	при недостатке средств на корреспондентском счете на 1 день	8000		10 800	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
320	32005	на срок от 31 до 90 дней	5120			
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	3000		3000	
	32010	Резервы под возможные потери по ссудам		64		55
322		Депозиты и иные разме- щенные средства в кре- дитных организациях:			77	
	32207	на срок от 181 дня до 1 года				
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	58			
401	40106	Средства федерального бюджета, выделенные госпредприятиям		924		2460
405	40503	Средства предприятий, находящихся в феде- ральной собственности (некоммерческие орга- низации)		1470		1221
407		Счета негосударствен- ных предприятий				
	40702	Коммерческие предпри- ятия и организации		33 288		33 094
	40703	Некоммерческие организации		1438		684
408		Прочие счета				
	40802	Физические лица- предприниматели		974		37
	40805	Юридические лица- нерезиденты – счета типа «И»		27		393
	40807	Юридические лица – счета в иностранной ва- люте				1715
423		Депозиты физических лиц:				
	42301	до востребования		353		330

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
423	42303	на срок от 31 до 90 дней		3		10
	42304	на срок от 91 до 180 дней		322		411
	42305	на срок от 181 до 1 года		866		515
	42306	на срок от 1 года до 3 лет		475		522
	42308	Для расчетов с использо- ванием банковских карт		119		144
426		Депозиты физических лиц-нерезидентов:				
	42601	до востребования		1		0
	42604	на срок от 91 до 180 дней		9		0
	42606	на срок от 1 года до 3 лет		0		14
452		Кредиты, предоставлен- ные негосударственным коммерческим пред- приятиям:				
	45204	на срок от 31 до 90 дней			643	
	45205	на срок от 91 до 180 дней	796		140	
	45206	на срок от 181 до 1 года	260		152	
	45209	Резервы под возможные потери		18		53
455		Потребительские креди- ты, предоставленные физическим лицам:				
	45503	на срок от 31 до 90 дней			186	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
455	45504	на срок от 91 до 180 дней	210		6	
	45505	на срок от 181 до 1 года	2910		2597	
456	45508	Резервы под возможные потери		324		333
		Кредиты, предоставлен- ные юридическим ли- цам-нерезидентам:				
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	0		4103	
474	45607	Резервы под возможные потери		0		16
		Расчеты по отдельным операциям				
474	47407	Расчеты по конверсион- ным сделкам и срочным операциям		1260		991
	47408	Расчеты по конверсион- ным сделкам и прочим операциям	1389		5105	
501	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские сче- та до выяснения		942		40
	47422	Обязательства банка по прочим операциям		9		2
	47423	Требования банка по прочим операциям	125		73	
		Долговые обязательства РФ:				
	50101	приобретенные по операциям РЕПО	29 574		1700	
	50103	приобретенные для инвестирования	13 338		14 760	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
508	50803	Акции банков: приобретенные для инвестирования	118		118	
	50804	Резервы под возможное обесценение		59		59
509	50901	Прочие акции: приобретенные по опе- рациям РЕПО	2811		1759	
	50904	Резервы под возможное обесценение		1405		880
514	51401	Векселя банков: до востребования			950	
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней			9411	
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	1830		493	
	51410	Резервы под возможные потери		7		43
515	51501	Прочие векселя: до востребования	273		120	
	51502	со сроком погашения до 30 дней			6000	
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней			10 000	
	51510	Резервы под возможные потери		1		64
523	52301	Выпущенные векселя и банковские акцепты: до востребования		2993		13 000
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней		4845		0
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней		11 341		1990
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		1035		5578

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
523	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет		5495		
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами				
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам		339		297
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	109		86	
	60303	Расчеты с внебюджет- ными фондами		21		0
	60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда		53		
	60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	1782		305	
	60309	Налог на добавленную стоимость		4		3
	60312	Расчеты с поставщика- ми, подрядчиками и по- купателями	205		118	
	60320	Расчеты с участниками банка по дивидендам		9		16
	60322	Расчеты с прочими кре- диторами		5613		49
	60323	Расчеты с прочими де- биторами	102		321	
604		Основные средства бан- ков				
	60401	Здания и сооружения (1-я категория)	9220		9220	
	60402	Оборудование, легковой автотранспорт (2-я категория)	559		559	
	60403	Оборудование и транс- порт, не включенные в категории 1 и 2	7104		7104	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
606		Износ основных средств:				
	60601	Категория 1 – Здания и сооружения		152		175
	60602	Категория 2 – Оборудование, легковой транспорт		97		112
	60603	Категория 3		413		475
609	60901	Нематериальные активы	498		501	
	60903	Износ нематериальных активов		18		42
611	61101	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	973		988	
	61103	Износ МБП		973		988
613		Доходы будущих периодов				
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям		101		130
	61305	Полученный авансом накопленный процентный доход по процентным долговым обязательствам		2129		477
614		Расходы будущих периодов				
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	9		9	
	61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	19		28	
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	26		63	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
614	61408	Переоценка ценных бумаг на ОРЦБ – отрицательные разницы	2333		2333	
703		Прибыль				
	70301	Прибыль отчетного года		2167		3515
705		Использование прибыли				
	70501	Использование прибыли отчетного года	441		815	
<b>Итого</b>			<b>114 325</b>	<b>114 325</b>	<b>119 089</b>	<b>119 089</b>

**Требуется:**

1. Рассчитать структуру ресурсов коммерческого банка.
2. Проанализировать динамику привлеченных средств банка и дать оценку имеющимся изменениям.
3. Проанализировать и дать оценку качественной структуры депозитной базы банка.
4. Указать, какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке.
5. Проанализировать соответствие привлечения и размещения средств по срокам.
6. Определить, какая часть привлеченных средств клиентов банка использована для кредитования

## ЗАДАЧА 1.4

Баланс банка на 01.07. приведен в табл. 1.4.

Таблица 1.4

Актив	Тыс. руб.	Пассив	Тыс. руб.
1. Денежные средства	15 091	1. Расчетные, текущие счета	59 649
2. Счета «ностро»	43 902	2. Счета «лоро»	167 060
3. Вложения в краткосрочные ценные бумаги	18 306	3. Выпущенные ценные бумаги – всего	42 950
		сроком до 1 месяца	7760
		сроком от 1 месяца до 1 года	35 190
4. Ссудная задолженность и аренда	381 600	4. Вклады – всего	1539
В том числе:		В том числе:	
сроком до 1 месяца	125 800	сроком до 1 месяца	320
сроком от 1 месяца до 1 года	226 190	сроком от 1 месяца до 1 года	1219
сроком свыше 1 года	29 610	сроком свыше 1 года	0
5. Межбанковские ссуды	195 879	5. Межбанковские займы	107 891
В том числе:		В том числе:	
на срок до 1 месяца	144 275	на срок до 1 месяца	57 125
на срок от 1 месяца до 1 года	51 604	на срок от 1 месяца до 1 года	50 766
6. Нарощенные расходы, авансовые доходы	156		0
7. Вложения в долгосрочные ценные бумаги	99		
8. Прочие активы	7518	8. Прочие пассивы	21 178
В том числе:		В том числе:	
краткосрочные	4804	краткосрочные	9818
долгосрочные	2714	долгосрочные	11360
9. Просроченная задолженность	1257	9. Резерв под возможные потери по ссудам	3749
10. Основные средства	6473	10. Собственные средства	269 969
11. Убытки	–	11. Износ	1421
12. Использование прибыли	5154	12. Резервы на покрытие других рисков	29
Баланс	675 435		675 435

Требуется определить соответствие активов и пассивов по срокам и суммам.

## 1.2. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Расчет и оценка достаточности собственного капитала банка производятся в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 1 октября 1997 г. № 1 и Положением ЦБ РФ от 1 июня 1998 г. № 31-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Задачи этого раздела построены по степени возрастания сложности изучаемых вопросов и объема используемой информации. Поэтому для овладения методикой расчета капитала банка необходимо

начинать с решения задачи 1.5, в которой содержатся предварительно сгруппированные исходные данные.

Для практического освоения методики расчета активов, взвешенных по степени риска, предусмотрена задача 1.6. При ее решении следует использовать отдельные данные, приведенные в задаче 1.5.

При расчете основного и дополнительного капитала необходимо учитывать порядок образования и использования фондов банка. *Фонды специального назначения*, накопления и другие фонды создаются банком в текущем году из чистой прибыли ежеквартально и по итогам года при окончательном распределении прибыли. *Перечисленные фонды* имеют целевое назначение, в соответствии с которыми они расходуются. При этом использование средств этих фондов может быть связано как с уменьшением имущества банка (выплата вознаграждений по итогам деятельности, перечисление средств в виде благотворительной деятельности и т. д.), так и не вызывать уменьшения.

Данные задач 1.7 и 1.8 представлены в виде баланса коммерческого банка на две отчетные даты. Поэтому при их решении необходимо сделать предварительные расчеты по определению отдельных составляющих капитала банка. Особое внимание при этом следует обратить на расчет прибыли (убытков) текущего года при определении суммы капитала на внутриквартальные даты.

### ЗАДАЧА 1.5

Для расчета суммы собственного капитала по состоянию на 01.03 коммерческий банк использовал данные соответствующих балансовых статей и дополнительную информацию, приведенные в табл. 1.5.

Таблица 1.5

Наименование статей баланса	Номер счета	Тыс. руб.
<b>Уставный капитал банка</b>	<b>102, 103</b>	<b>155 330</b>
<b>В том числе:</b>		
обыкновенные акции		127 000
из них: оплаченные за счет прироста стоимости имущества		35 000
некумулятивные привилегированные акции		28 330
Собственные акции, выкупленные у акционеров банка (обыкновенные)	105	570
Прирост стоимости имущества при переоценке	10601	955
Эмиссионный доход	10602	5790
Стоимость безвозмездно полученного имущества	10603	0
Резервный фонд	10701	23 370
Фонды специального назначения	10702	5685
Фонды накопления	10703	11 738
Другие фонды	10704	20 920
Полученный авансом накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	61305	359
Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы	61306	1757
Сумма начисленных, но не уплаченных в срок (просроченных) процентов	Часть сч. 61401	0
Уплаченный авансом накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	61405	366

Наименование статей баланса	Номер счета	Тыс. руб.
Переоценка собственных средств в иностранной валюте – отрицательные разницы	61406	0
Переоценка ценных бумаг на ОРЦБ – отрицательные разницы	61408	248
Доходы	701	21 226
Расходы	702	32 693
Прибыль предшествовавших лет	70302	9473
Использование прибыли отчетного года	70501	26
Использование прибыли предшествовавших лет	70502	2868
Кредиты, гарантии и поручительства, предоставленные банком своим участникам (акционерам) и инсайдерам сверх лимитов, установленных нормативами Н9, Н9.1, Н10, Н10.1	Код 8948	290
Сумма не полностью созданных резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги	Код 8949	520
Остатки по балансовому счету 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке», превышающие сумму переоценки имущества банка, осуществленную до 01.01.97 г.		190
Резервы на возможные потери по ссудам в части, сформированной по ссудам 1-й группы риска	Код 8968	1350
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	Код 8970	750
Общая сумма созданных резервов под возможные потери по ссудам		9799
Общая сумма резервов, созданных под обесценение ценных бумаг		607
Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, включаемые в состав капитала		210
Сумма созданного резерва под возможные потери по прочим активам и прочим дебиторам		586

Наименование статей баланса	Номер счета	Тыс. руб.
Сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, произведенной до 01.01.97 г.	Код 8967	765
Сумма резервного фонда, включаемая в состав основного капитала		19 780
Сумма фондов специального назначения, включаемая в состав основного капитала		3790
Сумма фондов накопления, включаемая в состав основного капитала		9250
Сумма других фондов, включаемых в состав основного капитала		18 200
Износ (амортизация) основных фондов	606	2178
Нематериальные активы	60901	3948
Износ нематериальных активов	60903	870

Прибыль прошлого года в полном объеме подтверждена аудиторам. Аудит банка в I квартале не проводился.

#### Требуется:

1. Рассчитать сумму собственного капитала банка.
2. Определить сумму основного и дополнительного капитала.
3. Перечислить, какие элементы дополнительного капитала не применяются в настоящее время отечественными банками для увеличения совокупной величины собственного капитала.

#### ЗАДАЧА 1.6

Коммерческий банк по состоянию на 01.03 имеет следующие активы (табл. 1.6).

Таблица 1.6

Наименование статей баланса	Номер счета	Тыс. руб.
Касса кредитных организаций	20202	9848
Денежные средства в пути	20204	125 062

Наименование статей баланса	Номер счета	Тыс. руб.
Корреспондентский счет банка в ЦБ РФ	30102	521 642
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах («ностро»)	30110	43 164
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	30114	47 742
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранной валюте с ограниченной конвертацией	30115	42 850
Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	30202	6937
Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	30204	4361
Счета участников РЦ ОРЦБ	30402	25
Кредиты, предоставленные банкам	320	1250
Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	322	39 000
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным другим банкам	32401	636
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам	325	959
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	452	123 111
Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам	455	10 750
Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	456	110 978
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	45812	2400
Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	47408	2117
Требования банка по прочим операциям	47423	1512
Долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти, приобретенные для перепродажи	50202	10 579

Наименование статей баланса	Номер счета	Тыс. руб.
Долговые обязательства банков, приобретенные для перепродажи	50302	203
Прочие акции, приобретенные для перепродажи	50902	2770
Учтенные векселя банков	514	6135
Прочие учтенные векселя	515	2000
Средства, внесенные банком в уставные капиталы неакционерных банков	60202	412
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	2774
Расчеты с прочими дебиторами	60323	2895
Основные средства банков	604	10 471
Нематериальные активы	60901	3948
Хозяйственные материалы	610	35
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	611	1464
Расходы будущих периодов по кредитным операциям	61401	64
Расходы будущих периодов по ценным бумагам	61402	466

#### Дополнительные данные, необходимые для расчета $A_p$

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах стран из числа «группы развитых стран» в СКВ (часть сч. 30114)	Код 8976	30 710
Ценные бумаги для перепродажи со сроком нахождения на балансе менее 6 месяцев (часть счетов 50302 и 50902)	Код 8980	1305
Ссуды клиентам банка под залог государственных ценных бумаг	Код 8974	12 710
Величина кредитного риска по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах (КРВ)		9960
Величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)		12 710

**Требуется** на основе приведенных данных и с учетом условия задачи 1.5:

1. Рассчитать по группам активы, взвешенные по степени риска, и совокупную их сумму.
2. Указать, какие имеются отличия в применяемой методике расчета капитала от рекомендованной Базельским соглашением. Дать экономическую оценку влияния этих отклонений на величину норматива достаточности капитала банка.
3. Рассчитать норматив достаточности капитала банка и определить его соответствие установленным ЦБ РФ требованиям.

#### ЗАДАЧА 1.7

Баланс коммерческого банка на две отчетные даты приведен в табл.1.7.

Таблица 1.7

Тыс. руб.

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.03.		На 01.04.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
104		Уставный капитал неакционерных банков				
	10404	Доли, принадлежащие негосударственным организациям		4886		4886
	10405	Доли, принадлежащие физическим лицам		1814		1814
	10501	Собственные доли, выкупленные у участников				
106		Добавочный капитал				
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке		69		189
107		Фонды банков				
	10701	Резервный фонд		16 000		16 000
	10703	Фонды накопления		1000		1000
202		Наличная валюта и платежные документы				

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.03.		На 01.04.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
202	20202	Касса кредитных организаций	30 278		2529	
	20204	Денежные средства в пути	169		158	
	20206	Касса обменных пунктов	492		52	
	20209	Денежные средства, отправленные в другие банки, сданные в РКЦ	72		245	
301		Корреспондентские счета				
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ РФ	818		1932	
	30109	Корреспондентские счета банков-корреспондентов («лоро»)		20		14
	30110	Корреспондентские счета банков-корреспондентов («ностро»)	1878		1637	
302	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	3		4	
		Счета банков по другим операциям				
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций в Банке России				
	30204	Обязательные резервы в иностранной валюте	2042		2063	
303	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетам		9295		10 464
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации		869		1302

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.03.		На 01.04.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
303	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	869		1302	
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций		1530		2150
320		Кредиты, предоставленные банкам	35		400	
	32010	Резервы под возможные потери по ссудам		0		4
322	32201	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях до востребования	191		142	
405	40503	Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности, некоммерческих организаций		116		224
407		Счета негосударственных предприятий				
	40701	Финансовые организации		3335		2043
	40702	Коммерческие предприятия и организации		43 934		29 456
	40703	Некоммерческие организации		3566		1732
408		Прочие счета				
	40802	Физические лица-предприниматели		31		1
	40804	Юридические лица-нерезиденты – счета типа «Т»		58		13
	40807	Юридические лица – счета в иностранной валюте		130		126

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.03.		На 01.04.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
409	40906	Инкассированная де- нежная выручка		140		96
421		Депозиты негосударст- венных коммерческих предприятий и органи- заций:				1540
	42101	до востребования		500		540
	42105	на срок от 181 дня до 1 года		1000		1000
423		Депозиты физических лиц:		15 275		15 292
	42301	до востребования		5798		7041
	42304	на срок от 91 до 180 дней		175		191
	42305	на срок от 181 дня до 1 года		2111		1603
	42306	на срок от 1 года до 3 лет		4023		4472
	42308	для расчетов с использо- ванием банковских карт		3168		1985
426		Депозиты физических лиц-нерезидентов:		3071		2003
	42601	до востребования		1993		1099
	42606	на срок от 1 года до 3 лет		188		189
	42608	для расчетов с использо- ванием банковских карт		890		715
452		Кредиты, предоставлен- ные негосударственным коммерческим предпри- ятиям:	40 482		41 429	
	45203	на срок до 30 дней	0		133	
	45205	на срок от 91 до 180 дней	1381		1381	
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	39 101		39 915	
	45209	резервы под возможные потери		416		426
454		Кредиты, предоставлен- ные физическим лицам- предпринимателям:	26			26
	45405	на срок от 91 до 180 дней	26		26	
	45409	резервы под возможные потери		1		1

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.03.		На 01.04.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
455		Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам:	3445		13 350	
	45503	на срок от 31 до 90 дней	15		15	
	45504	на срок от 91 до 180 дней	319		426	
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	861		4059	
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	2250		8850	
	45508	Резервы под возможные потери		38		137
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам:				
	45705	на срок от 181 дня до 1 года			3000	
	45707	Резервы под возможные потери				30
474		Расчеты по отдельным операциям				
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	135		0	
	47407	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям		0		100
	47411	Начисленные проценты по вкладам		0		54
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения		1832		1586
	47422	Обязательства банка по прочим операциям		319		3506
	47423	Требования банка по прочим операциям	2695		1970	
508		Акции банков				
	50802	Приобретенные для перепродажи	814		814	
515		Прочие векселя	38 702		33 902	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.03.		На 01.04.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
515	51510	Резервы под возможные потери		387		339
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты		17 000		13 119
602		Прочее участие				
	60202	Средства, внесенные банками в уставный ка- питал предприятий и организаций	1044		1044	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами				
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам		1818		2593
	60304	Расчеты с внебюджет- ными фондами	1		5	
	60306	Расчеты с работниками банка по оплате труда	1		4	
	60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	1		1	
	60309	Налог на добавленную стоимость		6		6
	60311	Расчеты с поставщиками и покупателями	10		5	
	60312	Расчеты с поставщиками и покупателями				
	60320	Расчеты с участниками банка по дивидендам				
	60322	Расчеты с прочими кре- диторами		197		175
	60323	Расчеты с прочими де- биторами	1661		2011	
604		Основные средства бан- ков				
	60401	Здания и сооружения (1-я категория)	1708		1708	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.03.		На 01.04.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
604	60402	Оборудование, легковой автотранспорт (2-я категория)	2879		2906	
	60403	Оборудование и транс- порт, не включенные в категории 1 и 2	0		117	
606		Износ основных средств:				
	60601	Категория 1 – Здания и сооружения		11		13
	60602	Категория 2 – Оборудо- вание, легковой транс- порт		647		716
	60603	Категория 3				3
607		Капитальные вложения				
	60701	Собственные капита- льные вложения				
609	60901	Нематериальные активы	162		161	
	60903	Износ нематериальных активов		18		27
610		Хозяйственные мате- риалы	36		45	
611	61101	Малоценные и быстро- изнашивающиеся пред- меты	1150		1152	
	61103	Износ МБП		1150		1152
613		Доходы будущих перио- дов				
	61301	Доходы будущих перио- дов по кредитным опе- рациям		1240		0
614		Расходы будущих пе- риодов				
	61401	Расходы будущих пе- риодов по кредитным операциям	2		56	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.03.		На 01.04.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
701		Доходы		5956		
	70101	Проценты, полученные за предоставленные кредиты		2495		
	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		76		
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		139		
	70107	Другие доходы		3246		
702		Расходы	5957			
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	190			
	70202-70203	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам и депозитам	2363			
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	92			
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой	41			
	70209	Другие расходы	3271			
703		Прибыль				
	70301	Прибыль отчетного года		0		78
	70302	Прибыль предшествующих лет		12 240		12 240
704	70401	Убытки отчетного года	0		0	
705		Использование прибыли				
	70501	Использование прибыли отчетного года	0		323	
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	12 157		12 157	
<b>Итого</b>			149 915	149 915	126 650	126 650

### Дополнительные данные

Показатели	На 01.03.	На 01.04.
Дебиторская задолженность сроком свыше 30 дней	1258	1750
Резервы на возможные потери по ссудам (по кредитам 1-й группы)	0	0
Сумма недосозданных резервов по кредитам 3 и 4-й групп	185	220
Величина кредитного риска по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах (КРВ)	2175	1310
Величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	1150	710

#### Требуется:

1. Рассчитать абсолютную сумму капитала банка.
2. Рассчитать активы, взвешенные по степени риска.
3. Определить коэффициенты достаточности капитала банка и оценить их соответствие установленным нормативным значениям.
4. Назвать факторы, повлиявшие на изменение норматива достаточности капитала.

### ЗАДАЧА 1.8

Акционерный коммерческий банк на две отчетные даты имеет следующий баланс (табл. 1.8).

Таблица 1.8

Тыс. руб.

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
102	10203	Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих: государственным предприятиям и организациям		49 249		49 249
				20 052		20 052

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
102	10204	негосударственным организациям		20 214		20 214
	10205	физическим лицам		8983		8983
105		Собственные доли ус- тавного капитала (ак- ции), выкупленные бан- ком		0		
	10501	Собственные акции, вы- купленные у акционеров		0	2994	
106		Добавочный капитал		1703		313
	10601	Прирост стоимости имущества при пере- оценке		1703		313
	10602	Эмиссионный доход		0		
	10603	Стоимость безвозмездно полученного имущества		0		
107		Фонды банков		112 742		
	10701	Резервный фонд		12 312		16 012
	10702	Фонды специального назначения		64 920		64 920
	10703	Фонды накопления		35 510		62 137
	10704	Другие фонды		0		5600
202		Наличная валюта и пла- тежные документы				
	20202	Касса кредитных орга- низаций	19 743		8423	
	20204	Денежные средства в пути	63			
301		Корреспондентские счета				
	30102	Корреспондентские сче- та кредитных организа- ций в ЦБ РФ	23 970		5874	
	30109	Корреспондентские сче- та банков-корреспонден- тов («лоро»)		31 685		30 127

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
301	30110	Корреспондентские сче- та банков-корреспонден- тов («ностро»)	1270		1680	
	30111	Корреспондентские сче- та банков-нерезидентов в рублях		2306		182
	30112	Корреспондентские сче- та в банках-нерезиден- тах в СКВ		25 682		5007
	30114	Корреспондентские сче- та в банках-нерезиден- тах в СКВ	2232		1860	
	30115	Корреспондентские сче- та в банках-нерезиден- тах в иностранной валю- те с ограниченной кон- вертацией	14		12	
302		Счета банков по другим операциям				
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций в Банке России	8876		9198	
	30204	Обязательные резервы в иностранной валюте	7665		6105	
	30213	Счета участников расче- тов в расчетных небан- ковских учреждениях	1		113	
303	30223	Средства клиентов по незавершенным расчет- ным операциям		1606		
	30301	Расчеты с филиалами расположенными в Рос- сийской Федерации		35 082		
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Рос- сийской Федерации	35 082		33 719	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
304		Расчеты на организо- ванном рынке ценных бумаг				
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ для обеспече- ния расчетов по опера- циям	13 371		4	
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспече- ния расчетов по опера- циям	0			
306		Расчеты по ценным бумагам				
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами		12 934		204
	30602	Расчеты кредитных ор- ганизаций – доверителей по брокерским операц- ям с ценными бумагами	353		540	
313	31302– 31304	Кредиты, полученные кредитными организа- циями от кредитных ор- ганизаций		64 237		22 430
314	31401	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов				174
320		Кредиты, предоставлен- ные банкам:				
	32002	на 1 день	35 239		39 572	
	32003	на срок от 2 до 7 дней			1 000	
323		Депозиты и иные раз- мещенные средства в банках-нерезидентах:				
	32301	до востребования	6 106		6 198	
401		Средства федерального бюджета				

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
401	40106	Средства государственного бюджета, выделенные государственным предприятиям и организациям		181		
	40107	Средства госбюджета, выделенные негосударственным предприятиям и организациям		214		
402		Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов				
	40206	Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным предприятиям		372		
403		Прочие средства бюджетов				
	40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных организаций				
405		Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности				
	40502	Коммерческие предприятия и организации		40 714		38 763
	40503	Некоммерческие организации				
406		Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности				
	40602	Коммерческие предприятия и организации		11		122
	40603	Некоммерческие организации		15		

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
407		Счета негосударственных предприятий				
	40701	Финансовые организации		5831		907
	40702	Коммерческие предприятия и организации		34 010		21 131
	40703	Некоммерческие организации		488		141
408		Прочие счета				
	40802	Физические лица-предприниматели		206		
	40807	Юридические лица – счета в иностранной валюте		2236		1235
418		Депозиты коммерческих предприятий, находящиеся в государственной собственности		12		12
421		Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций		4857		
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций		25		25
423		Депозиты физических лиц		76 524		65 764
426		Депозиты физических лиц-нерезидентов		75		169
442		Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ			10 200	
446		Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности			35 000	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	3527			
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям			15 430	
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	108 459		11 780	
	45209	Резервы под возможные потери		5097		0
454		Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям	120			
455		Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам	26 143		22 240	
	45508	Резервы под возможные потери		2		
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам			6198	
458		Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным:				
	45812	негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	24 802		22 502	
	45815	гражданам	151		50	
	45818	Резервы под возможные потери		24 953		14 552

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
459		Просроченные проценты по кредитам	5604		3098	
472		Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	122		124	
474		Расчеты по отдельным операциям				
	47407	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям		3053		3134
	47408	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	914			
	47411	Начисленные проценты по вкладам		20		
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения		9593		6115
	47422	Обязательства банка по прочим операциям		14 513		9567
	47423	Требования банка по прочим операциям	11 170		1322	
501		Долговые обязательства Российской Федерации:				
	50102	приобретенные для перепродажи	109 525		27 852	
	50103	приобретенные для инвестирования	1163		45 715	
502		Долговые обязательства субъектов РФ:				
	50202	приобретенные для перепродажи	23 013		8653	
	50203	приобретенные для инвестирования	8770		4380	
	50204	Резервы под возможное обесценение		5634		2059

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
508		Акции банков:				
	50802	приобретенные для перепродажи			227	
	50803	приобретенные для инвестирования	4		4	
	50804	Резервы под возможное обесценение		2		115
509		Прочие акции:				
	50902	приобретенные для перепродажи	4535		2778	
	50903	приобретенные для инвестирования	2663		3354	
	50904	Резервы под возможное обесценение		2739		3065
514		Векселя банков	3040		1909	
	51410	Резервы под возможные потери		1		
515		Прочие векселя	17 667		6454	
	51510	Резервы под возможные потери				
521		Выпущенные депозит- ные сертификаты		5026		21 749
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты		156		0
601		Участие в дочерних и контролируемых акцио- нерных обществах				
	60102	Акции дочерних и кон- тролируемых предпри- ятий	113		113	
	60105	Резервы под возможное обесценение		56		56
602		Прочее участие				
	60201	Средства, внесенные банками в уставный ка- питал неакционерных банков	2782		2782	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
602	60202	Средства, внесенные банками в уставный капитал предприятий и организаций	585		585	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами				
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	.	110		110
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	27		20	
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами		152		149
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами	14		1	
	60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда		234		136
	60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	16		15	
	60311	Расчеты с поставщиками и покупателями		450		166
	60312	Расчеты с поставщиками и покупателями	4689		8020	
	60320	Расчеты с участниками банка по дивидендам		451		451
	60322	Расчеты с прочими кредиторами		50		54
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	4520		4366	
604		Основные средства банков				
	60401	Здания и сооружения (1-я категория)	30 698		26 039	
	60402	Оборудование, легковой автотранспорт (2-я категория)	9693		8309	

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04.		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
604	60403	Оборудование и транспорт, не включенные в категории 1 и 2	2279		1537	
606		Износ основных средств:				
	60601	категория 1 – Здания и сооружения		497		409
	60602	категория 2 – Оборудование, легковой транспорт		2713		2950
	60603	категория 3		250		130
607		Капитальные вложения				
	60701	Собственные капитальные вложения	27 499		40 934	
609	60901	Нематериальные активы	1231		863	
	60903	Износ нематериальных активов		413		470
610		Хозяйственные материалы	37		20	
611	61101	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	2173		1054	
	61103	Износ МБП		2173		1054
613		Доходы будущих периодов				
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям		5604		3098
	61302	Доходы будущих периодов по ценным бумагам		559		
	61304	Доходы будущих периодов по прочим операциям		36		41
	61305	Полученный авансом накопленный процентный доход по процентным долговым обязательствам		394		46

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04		На 01.07.	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
614		Расходы будущих периодов				
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	20			
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	193		17	
	61405	Уплаченный авансом накопленный процентный доход по процентным долговым обязательствам	2410		672	
	61408	Переоценка ценных бумаг на ОРЦБ – отрицательные разницы	9602		9602	
703		Прибыль				
	70302	Прибыль предшествующих лет		40 262		
704	70401	Убытки отчетного года	19 743		927	
705	70501	Использование прибыли отчетного года	848		1862	
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	3640			
<b>Итого</b>			<b>628 190</b>	<b>628 190</b>	<b>454 300</b>	<b>454 300</b>

## Дополнительные данные

Показатели	На 01.04.	На 01.07.
Дебиторская задолженность сроком свыше 30 дней	1258	1320
Резервы под возможные потери по ссудам (по кредитам 1-й группы)	0	0
Ссуды под залог государственных ценных бумаг	10 210	10 750

  

Показатели	На 01.04.	На 01.07.
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах стран – членов ОЭСР в СКВ (часть сч. 30114, код 8976)	1920	1070
Сумма недосозданных резервов по кредитам 3 и 4-й групп (код 8949)	158	210
Вложения банка в акции, приобретенные для инвестирования (код 8934)	850	1320
Сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, произведенной до 01.01.97 г.	1703	313
Доходы будущих периодов в части начисленных процентов по кредитам 1-й группы	2522	1394
Величина кредитного риска по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах (КРВ)	3750	3750
Величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	1480	2110

По данным годового отчета, подтвержденного аудиторской фирмой, в расчет основного капитала включаются фонды банка:

резервный фонд - 12 312 тыс. руб.;

фонды специального назначения - 64 920 тыс. руб.;

фонды накопления - 35 510 тыс. руб.

В текущем году аудиторского подтверждения по объему полученной и распределенной прибыли не проводилось.

Сумма резерва под обесценение ценных бумаг, приобретенных для инвестирования, включена в состав основного капитала (часть счетов 50804, 50904 и 60105) и составила на обе даты 2110 тыс. руб.

**Требуется:**

1. Рассчитать абсолютную сумму капитала банка.
2. Определить активы, взвешенные по степени риска.
3. Рассчитать сумму и структуру основного и дополнительного капитала и дать ее оценку.
4. Проанализировать использование капитала банка.
5. Рассчитать факторы, уменьшающие капитал банка.
6. Определить сумму корректировок капитала банка.

### 1.3. ОЦЕНКА РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКА

Для оценки ресурсной базы коммерческого банка применяют структурный анализ, анализ на основе финансовых коэффициентов и оценку соответствия качества ресурсов их размещению.

Структурный анализ направлен на выявление основных групп и видов ресурсов и их динамики.

Система финансовых коэффициентов позволяет оценить отдельные стороны ресурсной базы банка:

1. Уровень доходности (прибыль к привлеченным ресурсам или всем ресурсам).
2. Риск трансформации, определяемый двумя коэффициентами - коэффициентом дефицита и коэффициентом трансформации по группам ресурсов и активов.

$$\text{Коэффициент дефицита} = \frac{\text{Ресурсы, привлеченные на срок } t - \text{Ресурсы, размещенные на срок } t}{\text{Ресурсы на срок } t}$$

$$\text{Коэффициент трансформации} = \frac{\text{Краткосрочные ресурсы} - \text{Краткосрочные активы}}{\text{Краткосрочные ресурсы}}$$

3. Зависимость банка от отдельных видов ресурсов:

$$\frac{\text{МБК (пассив)}}{\text{Выданные ссуды}}; \quad \frac{\text{МБК (пассив)}}{\text{МБК (актив)}}$$

$$\frac{\text{МБК (пассив)}}{\text{Привлеченные ресурсы}}; \quad \frac{\text{МБК полученные}}{\text{Собственный капитал}}; \quad \frac{\text{Ссуды}}{\text{Депозиты}}$$

4. Степень защиты вкладчиков от риска:

$$\frac{\text{Привлеченные средства}}{\text{Уставный фонд}}; \quad \frac{\text{Привлеченные средства населения}}{\text{Собственный капитал}}$$

#### ЗАДАЧА 1.9

Используя данные баланса коммерческого банка на 01.04 и 01.07, приведенные в задаче 1.3 (см. табл. 1.3), проанализировать соответствие по срокам привлечения и размещения средств;

определить соотношение привлеченных ресурсов и выданных ссуд клиентам;

рассчитать финансовые коэффициенты, характеризующие степень защиты вкладов физических лиц от риска, зависимость банка от отдельных видов ресурсов, риск трансформации и уровень доходности ресурсов.

#### ЗАДАЧА 1.10

Баланс коммерческого банка на 01.02 (табл. 1.9) характеризует состав его ресурсной базы. По данным баланса с помощью финансовых коэффициентов оцените доходность ресурсов, риск трансформации и зависимость банка от отдельных видов ресурсов.

При оценке ресурсной базы следует учитывать, что стабильная часть остатка на счетах бюджета составляет приблизительно 30%, на счетах до востребования юридических лиц - 60% и физических лиц - 80%.

Таблица 1.9

Тыс. руб.

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
102		Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих:		14 050
	10203	государственным предприятиям и организациям		306
	10204	негосударственным организациям		2023
	10205	физическим лицам		11 681
	10206	нерезидентам		40
Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
103		Уставный капитал, сформированный за счет привилегированных акций, принадлежащих:		950
	10304	негосударственным организациям		172
	10305	физическим лицам		778
104		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком	95	
	10401	Собственные акции, выкупленные у акционеров	95	
106		Добавочный капитал		7844
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке		7844
107		Фонды банков		35 972
	10701	Резервный фонд		7390
	10702	Фонды специального назначения		13 328
	10703	Фонды накопления		5240
	10704	Другие фонды		10 014
202		Наличная валюта и платежные документы	23 257	
	20202	Касса кредитных организаций	12 083	
	20204	Денежные средства в пути	3854	
	20208	Денежные средства в банкоматах	704	
	20209	Денежные средства, отправленные в другие банки, учреждения своего банка, сданные в РКЦ	6616	
301		Корреспондентские счета	22 562	34
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	17 031	

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
301	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов		34
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	2092	
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	3378	
	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	61	
302		Счета банков по другим операциям	37 251	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций в Банке России	33 639	
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте	3612	
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	707	
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	707	
306		Расчеты по ценным бумагам		4200
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами		4200
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций:		26 013
	31303	на срок от 2 до 7 дней		26 013
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов:		20 507
	31405	на срок от 31 до 90 дней		6936
	31406	на срок от 91 до 180 дней		13 571

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
316		Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов:		1808
	31605	на срок от 31 до 90 дней		1808
320		Кредиты, предоставленные банкам:	18 865	17
	32002	на 1 день	842	
	32003	на срок от 2 до 7 дней	13 805	
	32006	на срок от 91 до 180 дней	4218	
	32010	Резервы под возможные потери по ссудам		17
324		Просроченная задолженность по предоставленным МБК:	1945	1945
	32401	по кредитам, предоставленным российским банкам	1945	
	32403	Резервы под возможные потери		1945
401		Средства федерального бюджета		2714
	40106	Средства государственного бюджета, выделенные государственным предприятиям и организациям		1659
	40107	Средства госбюджета, выделенные негосударственным предприятиям и организациям		1055
402		Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов:		976
	40202	выделенные государственным предприятиям		976
403		Прочие средства бюджетов		262
	40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных организаций		262
404		Средства государственных внебюджетных фондов		8304

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
404	40402	Фонд социального страхования РФ		2071
	40410	Внебюджетные фонды субъектов РФ и местных организаций		6233
405		Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности		36 652
	40502	Коммерческие предприятия и организации		27 741
406	40503	Некоммерческие организации		8938
		Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		36 962
407	40602	Коммерческие предприятия и организации		30 873
	40603	Некоммерческие организации		6089
408		Счета негосударственных предприятий		154 858
	40701	Финансовые организации		1662
408	40702	Коммерческие предприятия и организации		145 487
	40703	Некоммерческие организации		7709
408		Прочие счета		1319
	40802	Физические лица-предприниматели		274
415	40804	Юридические лица-нерезиденты – счета типа «Т»		14
	40807	Юридические лица-нерезиденты – счета в иностранной валюте		1031
415		Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности:		200
	41503	на срок от 31 до 90 дней		200

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
419		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности:		100
	41903	на срок от 31 до 90 дней		100
421		Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций:		3251
	42102	на срок до 30 дней		700
	42103	на срок от 31 до 90 дней		600
	42106	на срок от 1 года до 3 лет		36
	42107	на срок свыше 3 лет		1885
	42108	для расчетов с использованием банковских карт		30
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций:		603
	42203	на срок от 31 до 90 дней		603
423		Депозиты физических лиц:		47 973
	42301	до востребования		1115
	42302	на срок до 30 дней		1317
	42303	на срок от 31 до 90 дней		4962
	42304	на срок от 91 до 180 дней		29 958
	42305	на срок от 181 дня до 1 года		1223
	42306	на срок от 1 года до 3 лет		5284
	42308	для расчетов с использованием банковских карт		4114
426		Депозиты физических лиц-нерезидентов:		7
	42601	до востребования		7
446		Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности:	71	
	44606	на срок от 181 дня до 1 года	71	

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
449		Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме фе- деральной) собственности:	753	
	44904	на срок от 31 до 90 дней	753	
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммер- ческим предприятиям и орга- низациям:	175 895	951
	45204	на срок от 31 до 90 дней	7444	
	45205	на срок от 91 до 180 дней	26 615	
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	76 589	
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	17 391	
	45208	на срок свыше 3 лет	47 856	
	45209	Резервы под возможные потери		951
453		Кредиты, предоставленные негосударственным неком- мерческим организациям:	711	601
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	711	
	45309	Резервы под возможные потери		601
455		Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам:	6986	
	45504	на срок от 91 до 180 дней	60	
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	1143	
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	5551	
	45507	на срок свыше 3 лет	232	
458		Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным:	7018	7017
	45809	коммерческим предприятиям и организациям в государст- венной (кроме федеральной) собственности	200	

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
458	45812	негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	6735	
	45815	гражданам	83	
	45818	Резервы под возможные потери		7017
459		Просроченные проценты по кредитам, предоставленным:	1807	
	45909	коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	160	
	45912	негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	1286	
474	45916	юридическим лицам-нерезидентам	361	
		Расчеты по отдельным операциям	3455	6357
	47407	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям		4354
474	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения		648
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	6	
	47422	Обязательства банка по прочим операциям		1355
501	47423	Требования банка по прочим операциям	3449	
		Долговые обязательства Российской Федерации:	40 963	
	50102	приобретенные для перепродажи	40 963	

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
504		Прочие долговые обязательства:	14 440	
	50401	приобретенные по операциям РЕПО	6598	
	50402	приобретенные для перепродажи	7654	
	50403	приобретенные для инвестирования	188	
508		Акции банков:	3781	1890
	50803	приобретенные для инвестирования	3781	
	50804	Резервы под возможное обесценение		1890
509		Прочие акции:	9570	2649
	50902	приобретенные для перепродажи	4455	
	50903	приобретенные для инвестирования	5115	
	50904	Резервы под возможное обесценение		2649
511		Прочие акции нерезидентов:	11	
	51103	приобретенные для инвестирования	11	
515		Прочие векселя:	13 255	
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	3060	
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	5927	
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	4268	
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты:		21 968
	52302	со сроком погашения до 30 дней		3080
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней		12 315

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
523	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней		6573
602		Прочее участие	185	
	60202	Средства, внесенные банками в уставный капитал предприятий и организаций	185	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	7393	2010
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам		1157
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	52	
	60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	23	
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		6
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7137	
	60322	Расчеты с прочими кредиторами		847
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	181	
604		Основные средства банков	37 880	
	60401	Категория 1 – Здания и сооружения	23 394	
	60402	Категория 2 – Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 т), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных	7714	
	60403	Категория 3 – Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в категории 1 и 2	6772	

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
606		Износ (амортизация) основных средств		3591
	60601	Категория 1 – Здания и сооружения		967
	60602	Категория 2 – Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 т), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных		1188
	60603	Категория 3 – Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в категории 1 и 2		1436
607		Капитальные вложения	30 166	
	60701	Собственные капитальные вложения	30 166	
609		Нематериальные активы	1061	26
	60901	Нематериальные активы	1061	
	60903	Износ нематериальных активов		26
610		Хозяйственные материалы	1084	
	61001	Канцелярские принадлежности	25	
	61002	Запасные части, включая шины для автотранспорта, а также средства вычислительной техники	32	
	61005	Материалы для упаковки денег	3	
	61006	Другие материалы	1024	
611		Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	1193	1193
	61101	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	1193	

Номер счета		Наименование счетов баланса	Остаток	
первого порядка	второго порядка		Дебет	Кредит
611	61103	Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов		1193
613		Доходы будущих периодов		4255
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям		1864
	61302	Доходы будущих периодов по ценным бумагам		1836
	61305	Полученный авансом накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		30
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы		525
614		Расходы будущих периодов	762	
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	408	
	61405	Уплаченный авансом накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	234	
	61407	Переоценка ценных бумаг	120	
703		Прибыль		8266
	70301	Прибыль отчетного года		405
	70302	Прибыль предшествующих лет		7861
705		Использование прибыли	5173	
	70501	Использование прибыли отчетного года	95	
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	5078	
Итого			468 295	468 295

#### 1.4. ОПЕРАЦИИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТА

Кредиты, привлеченные коммерческими банками с межбанковского рынка, являются составной частью ресурсов кредитных организаций. Специфика этой пассивной операции связана с ее документальным оформлением, методами оценки кредитоспособности банка-заемщика и назначением ресурса.

Задача 1.11 характеризует факторы, определяющие разрыв в платежном календаре и потребность в МБК для поддержания ликвидности баланса, задача 1.12 - общую модель оценки целесообразности привлечения ресурса с рынка МБК, задача 1.13 раскрывает содержание возможных направлений оценки кредитоспособности банка-заемщика.

##### ЗАДАЧА 1.11

Для ресурсного регулирования банк ежедневно составляет расчетный платежный баланс, который приведен в табл. 1.10 и 1.11 на первую декаду месяца.

Исходя из расчетов, определите потребность в межбанковском кредите на каждую дату.

##### ЗАДАЧА 1.12

Стоимость привлеченных ресурсов коммерческого банка характеризуется данными, приведенными в

Ресурсы	Предшествующий год		Отчетный год	
	Среднеквартальные остатки, млн руб	Цена ресурсов, %	Среднеквартальные остатки, млн руб	Цена ресурсов, %
Депозиты до востребования	2920	1,5	2000	1,3
Срочные депозиты	715	80	560	60
Вклады населения	230	60	370	40
Средства на корреспондентских счетах	200	20	100	20
Межбанковский кредит	1600	180	2100	100

Таблица 1.10

## Поступление средств, млн. руб.

Источники поступления средств	01.01	02.01	03.01	04.01	05.01	08.01	09.01	10.01
На счетах в банке	30	33	35	38	45	80	60	50
Возврат кредитов	100	–	–	200	250	300	70	40
Погашение государственных ценных бумаг	320	100	–	–	–	400	–	200
Погашение векселей	20	–	40	100	–	–	–	–
Поступления от филиалов	40	20	30	–	50	–	20	–
Сдача наличности в РКЦ	25	20	–	–	40	10	–	5
Непредвиденные поступления	10	5	–	2	10	7	3	–

Таблица 1.11

## Платежи по обязательствам банка, млн. руб.

Наименование платежей	01.01	02.01	03.01	04.01	05.01	08.01	09.01	10.01
Исполнение обязательств по депозитным счетам	100	95	20	5	38	10	12	10
Возврат МБК	90	–	–	–	–	40	–	60
Погашение обязательств по вексялям, сертификатам и облигациям	400	100	–	–	60	800	500	700
Перераспределение ресурсов в пользу филиалов	100	–	–	70	300	70	–	–
Прочие платежи	50	2	–	3	10	20	4	10

## Требуется:

1. Установить, по каким показателям можно оценить целесообразность привлечения межбанковского кредита.
2. Определить эффективность привлечения межбанковских ресурсов для данного банка.

### ЗАДАЧА 1.13

Коммерческий банк А - один из старейших коммерческих банков. В рейтингах по капиталу и сумме активов он не обозначен, однако исходя из значений соответствующих показателей его можно включить в первую двадцатку. В минувшем году в рейтинге по надежности он занимал место в наивысшей для коммерческих банков группе - А2. Столь высокая оценка в значительной степени связана с личностью Председателя Правления. О фактическом финансовом состоянии банка можно судить по данным отчетности, приведенным в табл. 1.13.

Структура капитала банка характеризуется следующими данными.

По данным на 01.03 уставный фонд банка составлял 275 тыс. руб., причем 192 тыс. руб. - это средства нерезидентов. Величина капитала, рассчитанного по Инструкции ЦБ РФ № 1, равна 1267 млн руб. Уставный и резервный фонды (с учетом акций, выкупленных банком у своих акционеров) составляют менее 2% в структуре капитала. При этом 27% капитала - это прирост имущества при переоценке. Основной капитал составляет менее 30% общей суммы собственного капитала.

Имобилизация собственных средств - 80%, т.е. ниже среднего уровня (50%).

Показатель достаточности капитала (отношение капитала к активам, взвешенным на риск), рассчитанный по методике ЦБ, равен 18,9% при нормативных требованиях не менее 8%.

В структуре активов доля работающих активов составляет около 63% (средним уровнем считается 50%). Основная доля этих активов (42%) приходится на ссудные счета предприятий (вместе с учтенными векселями). В ГКО и ОВВЗ вложено около 30% (причем пакеты рублевых и валютных госбумаг соотносятся примерно 2:1). Пакет ГКО очень большой - 1290 млн руб. Размещенные МБК составляют 26% суммы работающих активов, что выше среднего уровня. Структура межбанковских ссуд следующая: 55% представлено нерезидентами, 45% - резидентами, 78% всех размещенных МБК - валютные. Подавляющее большинство рублевых МБК и 74% валютных - «короткие» (на срок до 7 дней).

Таблица 1.13

**Структура капитала банка А на 1 марта 1998 г.**

Показатели	Руб.	Валюта	Итого, руб.	Удельный вес, %		
				руб.	валюта	итого
<b>Капитал банка</b>						
<b>Пассивы</b>	<b>3 650 108</b>	<b>6 519 257</b>	<b>10 169 365</b>	<b>36</b>	<b>64</b>	<b>100</b>
Собственные средства банка	526 578	992 733	1 519 311	35	65	14,4
Привлеченные средства банка	885 673	5202 951	6 088 624	15	85	24,3
Прочие пассивы	2 237 857	323 573	2 561 430	87	13	61,3
Проверка (средства в расчетах)	1 765 147	201 942	1 967 089	90	10	
<b>Активы</b>	<b>3 173 308</b>	<b>6 996 057</b>	<b>10 169 365</b>	<b>31</b>	<b>69</b>	<b>100</b>
Отвлеченные собственные средства банка	193 576	1 022 584	1 216 160	16	84	36,8
Работающие активы банка	1 859 999	4 509 304	6 369 303	29	71	58,6
Прочие активы	1 119 733	1 464 169	2 583 902	43	57	35,3
Проверка (средства в расчетах, касса, акции «ностро»)	1 167 474	1 438 044	2 552 839	46	56	
Эффективность использования привлеченных средств, %	210,01	86,67	104,61			

Показатели	Руб.	Валюта	Итого, руб.	Удельный вес, %		
				руб.	валюта	итого
<b>Структура капитала банка</b>	546 339	734 268	1 280 607	43	57	100
Уставный капитал банка	275	–	275	100	0	0,1
Выкупленные доли/акции	–	48 560	48 560			0
Добавочный капитал	11 145	334 679	345 824	3	97	2
Прибыль в распоряжении банка	2729	7014	4285	–64	164	0,5
Прочие фонды банка	537 648	441 135	978 783	55	45	98,4
<b>Структура фондов</b>	75 363	441 135	516 498	15	85	100
Резервный фонд	28	72 840	72 868	0	100	0
Специального назначения	75 335	368 295	443 630	17	83	100
Фонды накопления	–	–	–			0
Другие фонды	462 285	–	462 285	100	0	613,4
<b>Структура собственных средств банка</b>	526 578	992 733	1 519 311	35	65	100
Все фонды банка	86 783	727 254	814 037	11	89	16,5
Текущие расходы	137 330	108 720	246 050	56	44	26,1
Прибыль отчетного периода	–	147 644	147 644	0	100	0
Резервы на возможные потери по ссудам	254 023	–	254 023	100	0	48,2
Резервы на потери под обесценение ценных бумаг	38 607	–	38 607	100	0	7,3
Прочие собственные средства	9835	9115	18 950	52	48	1,9
<b>Показатели</b>	<b>Руб.</b>	<b>Валюта</b>	<b>Итого, руб.</b>	<b>Удельный вес, %</b>		
				<b>руб.</b>	<b>валюта</b>	<b>итого</b>
<b>Структура отвлеченных средств банка</b>	193 576	1022 584	1216 160	16	84	100
Просрочка	–	184 384	184 384	0	100	0
Основные средства и хозяйственные затраты	21 282	568 181	589 463	4	96	11
Расходы будущих периодов	58 597	28 246	86 843	67	33	30,3
Отвлеченные средства за счет прибыли	2729	140 630	143 359	2	98	1,4
Текущие расходы	108 323	100 486	208 809	52	48	56
Убыток отчетного периода	–	–	–			0
Участие	2645	657	3302	80	20	1,4
<b>Структура привлеченных средств банка</b>	885 673	5 202 951	6 088 624	15	85	100
Межбанковские кредиты:	288 067	526 779	814 846	35	65	32,5
банки-резиденты	277 167	132 927	410 094	68	32	96,2
банки-нерезиденты	10 900	393 852	404 752	3	97	3,8
ЦБ РФ	–	–	–			0
Корреспондентские счета	42 843	85 820	128 663	33	67	4,8
банки-резиденты	4331	76 665	80 996	5	95	10,1
банки-нерезиденты	38 512	9155	47 667	81	19	89,9

Показатели	Руб.	Валюта	Итого, руб.	Удельный вес, %		
				руб.	валюта	итого
Средства на расчетных счетах	278 188	607 235	885 423	31	69	31,4
В том числе:						
средства коммерческих предприятий и организаций	267 366	527 558	794 924	34	66	96,1
средства госпредприятий и организаций	10 822	79 677	90 499	12	88	3,9
средства бюджетов	—	—	—			0
средства внебюджетных фондов	—	—	—			0
Депозиты	276 575	3 278 997	3 555 572	8	92	31,2
В том числе:						
Минфина и субъектов Федерации	—	—	—			0
внебюджетных фондов	—	—	—			0
госпредприятий	34 104	649	34 753	98	2	12,3
негосударственных предприятий	209 822	2 916 939	3 126 761	7	93	75,9
юридические лица-нерезиденты	363	28 168	28 531	1	99	0,1
физические лица-резиденты	31 999	329 031	361 030	9	91	11,6
физические лица-нерезиденты	287	4210	4497	6	94	0,1
Показатели	Руб.	Валюта	Итого, руб.	Удельный вес, %		
				руб.	валюта	итого
Облигации и сертификаты	—	—	—			0
Выпущенные векселя и акцепты	—	704 120	704 120	0	100	0
<b>Структура работающих активов</b>	<b>1 859 999</b>	<b>4 509 304</b>	<b>6 369 303</b>	<b>29</b>	<b>71</b>	<b>100</b>
Вложения в ГКО и ОВВЗ	1 290 383	641 541	1 931 924	67	33	69,4
Вложения в муниципальные долговые обязательства	103 791	—	103 791	100	0	5,6
Вложения в прочие долговые обязательства	—	—	—			0
Вложения в МБК	369 200	1 304 225	1 673 425	22	78	19,8
Ссудные счета предприятий и организаций	84 625	2 563 538	2 648 163	3	97	4,5
Учтенные векселя	12 000	—	12 000	100	0	0,6
Просроченные ссуды	—	184 384	184 384	0	100	0
Текущая прибыль	26 278	15 248	41 526			
Доходы и расходы	29 007	8234	37 241			

Активные операции банк в большем объеме проводит в иностранной валюте (71% работающих активов).

Все нормативы, ограничивающие кредитный риск, соблюдаются банком с большим запасом. Банк кредитует своих акционеров в пределах допустимого уровня, а инсайдеров не кредитует вовсе.

Созданный резерв на потери по ссудам составляет около 5,9% объема ссудного портфеля, т.е. банк достаточно оптимистично оценивает качество своего портфеля.

В структуре пассивов 85% составляют привлеченные средства банка. Привлеченные средства на 13,5% состоят из ресурсов, заимствованных на межбанковском рынке, на 14,5% - из остатков на расчетных счетах, на 72% - из клиентских депозитов и собственных векселей. Зависимость ресурсной базы от межбанковского рынка немного выше нормы, однако в пределах допустимого. Среди кредиторов банки-резиденты и банки-нерезиденты представлены поровну. Банк привлекает на МБК ресурсов в 2 раза меньше, чем размещает. Практически все рублевые ресурсы позаимствованы на коротком рынке (на срок до 7 дней), и их объем практически равен объему размещения в рублевые МБК на такой же срок. 57% валютных ресурсов привлечены на срок более 1 года (805 среди них у нерезидентов). Около 705 депозитов принадлежат одному кредитору или группе связанных кредиторов. К тому же банк почти в 8 раз нарушает норматив, характеризующий зависимость от крупных кредиторов. В структуре привлеченных средств - 65% валютных и 35% рублевых ресурсов.

По итогам первых двух месяцев года банк имел достаточно приличные доходы - около 45 млн. руб. В расчете на год это составляет 21% годовых на капитал, т.е. прибыльность операций у банка высокая. Прибыль прошлого года - 147,6 млн. руб. - практически использована.

Уровень ликвидности у банка, судя по нормативам, более чем достаточный.

#### **Требуется:**

1. Дать оценку ресурсной базы коммерческого банка на основе экономических нормативов, рассчитанных по Инструкции № 1 ЦБ РФ.
2. Дать общую качественную оценку структуры капитала, активов, пассивов, ликвидности и прибыльности банка.
3. Определить степень зависимости банка от рынка МБК.
4. Оценить, может ли банк рассчитывать на открытие кредитных линий у новых контрагентов для привлечения дополнительных МБК.

## **1.5. КРЕДИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Кредиты центральных банков - одна из форм рефинансирования кредитных организаций с целью поддержания ликвидности их баланса и стабилизации финансового положения.

В современной практике развитых стран в качестве методов рефинансирования используют:

- переучет векселей;
- ломбардные операции;
- операции РЕПО;
- валютные СВОПы.

В практике России основные рыночные кредиты ЦБ РФ выдает коммерческим банкам:

- по схеме РЕПО по своим облигациям (ОБР);
- на ломбардных аукционах (ломбардные кредиты и кредиты «овернайт»).

Основной нормативной базой являются следующие документы:

Временное положение о кредитных аукционах Центрального банка Российской Федерации № 13-1/19 от 15 февраля 1994 г.

Положение о порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам № 02-63 от 13 марта 1996 г.

Положение о порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг, № 19-П от 6 марта 1998 г.

Положение Банка России «Об обращении облигаций Банка России» № 53-П<sup>6</sup> от 28 августа 1998 г.

Задачи настоящего раздела знакомят с элементами технологии выдачи ломбардных ссуд (1.14-1.18), кредитов на аукционной основе (1.19) и однодневных кредитов (1.20 и 1.21).

При решении задач, посвященных ломбардным кредитным операциям, следует использовать следующие формулы.

1. Расчет суммы начисленных процентов за пользование кредитом Банка России.

$$I = \frac{(O \cdot i)(n - 1)}{365 \text{ дн. (366 дн. соотв.)}}$$

- где I - сумма начисленных процентов за предлагаемый период пользования кредитом;  
 O - запрашиваемая сумма кредита;  
 (n-1) - число календарных дней, принимаемых в расчет при начислении процентов по кредиту, где n - число календарных дней от начала кредитной операции (дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка) до ее завершения;  
 i - процентная ставка по кредиту.

## 2. Расчет наращенной суммы долга по кредиту

$$S=O+I,$$

- где S - наращенная сумма долга по кредиту;  
 I - сумма начисленных процентов за предлагаемый период пользования кредитом.

## 3. Расчет суммы пеней (неустойки) при неисполнении банком обязательств по кредиту Банка России.

$$\Pi = \frac{(O \cdot 0,3i)(n-1)}{100 \cdot 365},$$

- где  $\Pi$  - пени (0,3 ставки рефинансирования).

Наращенная сумма долга определяется по формуле

$$S=O+I+\Pi.$$

**Расчет рыночной стоимости государственных ценных бумаг** производится на основании биржевой информации о средневзвешенных ценах, сложившихся на начало дня, в который производится выдача кредита Банка России по итогам последней торговой сделки на ОРЦБ либо последнего проведенного аукциона по размещению государственных ценных бумаг, по формуле

$$P = \sum_{t=1}^m (V_t \cdot Q_t \cdot K_t \cdot N_t),$$

- где t - порядковый номер выпуска государственных ценных бумаг в залоговом портфеле;  
 m - количество выпусков государственных ценных бумаг в залоговом портфеле;  
 $V_t$  - рыночная цена государственных ценных бумаг;  
 $Q_t$  - общее количество государственных ценных бумаг t-го выпуска;  
 $K_t$  - соответствующий поправочный коэффициент Банка России, установленный по t-му выпуску;  
 $N_t$  - номинальная стоимость государственных ценных бумаг.

**Расчет достаточности обеспечения кредита Банка России.** Обеспечение ломбардного кредита или кредита овернайт считается достаточным, если рыночная стоимость государственных ценных бумаг (P) всех выпусков, входящих в залоговый портфель, скорректированная на установленный Банком России соответствующий поправочный коэффициент (для ГКО - 0,8; для ОЦБ - 0,9), равна или превышает сумму испрашиваемого ломбардного кредита или максимально возможную сумму овернайт, включая начисленные проценты за предлагаемый период пользования кредитом Банка России, т.е.

$$S \leq P \leq S + \max P,$$

- где S - наращенная сумма долга по ломбардному кредиту или кредиту овернайт;  
 P - рыночная стоимость государственных ценных бумаг, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент;  
 max P - стоимость одной государственной ценной бумаги, имеющей максимальную средневзвешенную цену в залоговом портфеле, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент.

При решении задачи 1.18 следует использовать положение Банка России № 53-П<sup>6</sup> от 28 августа 1998 г. «Об обращении облигаций Банка России».

### ЗАДАЧА 1.14

12 июля 1998 г. Банк России предоставил коммерческому банку «Ростком» ломбардный кредит на 10 календарных дней под 36% годовых в сумме 10 млн. руб.

Определить сумму начисленных процентов за пользование кредитом, наращенную сумму долга.

### ЗАДАЧА 1.15

Банком России 12 марта 1998 г. был предоставлен ломбардный кредит коммерческому банку сроком на 10 календарных дней под 40% годовых в размере 720 млн. руб. Дата погашения кредита - 22 марта 1998 г. Фактически кредит был погашен 26 марта 1998 г. Рассчитать сумму пеней и наращенную сумму долга.

### ЗАДАЧА 1.16

Определить сумму начисленных процентов и наращенную сумму долга за каждый из нижеперечисленных периодов пользования ломбардного кредита, используя показатели по предоставлению Банка России ломбардных кредитов банкам за май 1999 г.

Число регионов, осуществляющих ломбардное кредитование.....	33
Число банков, получающих ломбардные кредиты.....	89
Количество раз предоставления ломбардных кредитов.....	287
Сумма выданных ломбардных кредитов - всего, млрд. руб. ....	9,32
В том числе:	
на срок от 3 до 7 дней.....	1,52
на срок от 8 до 14 дней.....	2,01
на срок от 15 до 30 дней.....	2,79
Задолженность на 01.06.98 г., млрд. руб. ....	5,51
Процентные ставки, % годовых, сроком, дней:	
до 7.....	129
до 14.....	18
до 30 .....	26

#### Ответьте на вопросы:

1. С какой целью Центральный банк РФ должен предоставлять кредиты коммерческим банкам?
2. Чем отличаются кредитные ресурсы, приобретенные на аукционе, от централизованных кредитов?
3. Какие виды кредитов может получать коммерческий банк в Центральном банке РФ и на каких условиях?

### ЗАДАЧА 1.17

Банк России предоставил коммерческому банку кредит под 36% годовых сроком на 10 дней в сумме 10 млн руб. 12 июля 1998 г.

Определить наращенную сумму долга по ломбардному кредиту или кредиту овернайт (S) и заполнить таблицу.

Дата	Учет начисленных процентов	I	Наращенная сумма долга S
12.07.98			
13.07.98			
14.07.98			
15.07.98			
16.07.98			
17.07.98			
18.07.98			
19.07.98			
20.07.98			
21.07.98			
22.07.98			

### ЗАДАЧА 1.18

Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 500 млн. руб. на срок 7 дней под 42% годовых. В обеспечение кредита были предоставлены ОБЦ, серии № 211001 в количестве 500 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,9.

Определить законность и достаточность обеспечения ломбардного кредита.

### ЗАДАЧА 1.19

Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 100 млн руб. на срок 30

дней под 60% годовых. В обеспечение кредита банк предоставляет ГКО серии 21064 в количестве 160 штук номиналом 1 млн руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,8.

**Задание:**

1. Как определить достаточность обеспечения ломбардного кредита?
2. Каким критериям должен отвечать банк, обращающийся за ломбардным кредитом в Банк России?
3. Какие ценные бумаги включаются в Ломбардный список ЦБ РФ?
4. Какие документы необходимы для получения ломбардного кредита в ЦБ РФ?
5. Как оформляется выдача ломбардного кредита?

### ЗАДАЧА 1.20

Банк России предоставляет кредит на аукционной основе. На аукцион выставлены ресурсы стоимостью 120 млрд. руб.

Заявки банков, принятые к аукциону, приведены в табл. 1.14.

Таблица 1.14

Банки	Сумма заявки, млрд руб.	Предложенные процентные ставки
А	20	80
Б	80	60
В	30	75
Г	10	78
Д	40	65

**Задание:**

1. Какие заявки будут удовлетворены?
2. При каких условиях банки могут участвовать в аукционе?
3. Как оформляется выдача аукционных кредитов?

### ЗАДАЧА 1.21

Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ с ходатайством предоставить кредит для осуществления безотлагательных платежей под залог высоколиквидных активов в сумме 200 млн. руб. сроком на 7 рабочих дней. В ЦБ РФ сумма депонированных обязательных резервов составила 600 млн. руб. В залог предоставляются государственные ценные бумаги на сумму 200 млн. руб.

**Ответьте на вопросы:**

1. Какие банки имеют право на получение данного кредита?
2. В каком объеме может быть предоставлен кредит данному коммерческому банку?
3. Какие государственные ценные бумаги могут быть объектом залога?
4. По какой процентной ставке может быть предоставлен данный кредит?
5. Какие меры экономического воздействия предпринимаются при невозврате кредита в срок?

## 1.6. ОПЕРАЦИИ ПО СОЗДАНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ДЕПОНИРУЕМЫХ В ЦБ РФ

Фонды обязательных резервов создаются коммерческими банками в ЦБ РФ для поддержания ликвидности банковской системы как инструмент денежно-кредитного регулирования. В зависимости от задач такого регулирования изменяются нормы резервирования. При изменении ресурсной базы коммерческие банки должны регулировать объем фонда обязательных резервов.

За недоначисление средств в ФОР предусмотрены жесткие штрафы, санкции.

В предложенных задачах необходимо определить размер фондов обязательных резервов и суммы штрафа за нарушение порядка формирования этих фондов, руководствуясь Положением «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в ЦБ РФ», № 37 от 30 марта 1996 г. и Указанием ЦБ РФ № 335-у от 1 сентября 1998 г. «Об изменении нормативов обязательных резервов» с последующими изменениями и уточнениями.

### ЗАДАЧА 1.22

Изменение среднеарифметических остатков привлеченных средств на расчетных, текущих, депозитных и других счетах коммерческого банка характеризуется данными, приведенными в табл.1.15.

Таблица 1.15

Млн. руб.

Среднеарифметические месячные остатки	На 01.01.	На 01.02.	На 01.03.
По валютным счетам	60	65	70
По счетам до востребования и срочным обязательствам до 30 дней	400	384	336
По срочным обязательствам со сроком от 31 до 90 дней	117	104	143
По срочным обязательствам со сроком свыше 90 дней	860	850	870
<b>Итого</b>	<b>1437</b>	<b>1403</b>	<b>1419</b>

#### Требуется;

1. Определить сумму обязательных резервов, подлежащую депонированию по состоянию на 01.01 в Главном Управлении Банка России, а также сумму дополнительного резервирования или подлежащую возврату на последующие даты.

2. Рассчитать отчисления в фонд обязательных резервов для банка, у которого вложения в ГКО - ОФЗ в работающих активах составляют более 40% в рублях и иностранной валюте.

3. Определить, в какие сроки должны быть произведены дополнительные отчисления.

### ЗАДАЧА 1.23

С 1 февраля 1998 г. Банк России установил норматив отчисления в фонд обязательных резервов по валютным и рублевым счетам соответственно 7 и 6%.

Остатки привлеченных средств на балансовых счетах, участвующих в расчете обязательных резервов на 01.01.99 г., определены по средней хронологической и составляют 300 млн. руб. Исходные данные (млн. руб.) для решения задачи приведены ниже.

Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету средств, выделенных Министерством финансов Российской Федерации для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, а также бюджетных средств, выделенных АККОРОм в 1992г. для обеспечения гарантий при льготном кредитовании крестьянских (фермерских) хозяйств ..... 30

Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету средств банков-нерезидентов в уполномоченных банках ..... 20

Пассивные остатки отдельных лицевых счетов сч. 47409 по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере суммы аккредитива, перечисленного кредитной организацией-эмитентом в распоряжение исполняющей кредитной организации ..... 5

Пассивные остатки отдельных лицевых счетов сч. 52006, на которых учитываются выпущенные кредитной организацией облигации со сроком погашения свыше 5 лет и не содержащие в условиях выпуска обязательства кредитной организации-эмитента по выкупу своих облигаций ранее чем через 5 лет..... 13

Остатки средств:

в кассе кредитной организации ..... 2

в кассе обменных пунктов.....0,1

Денежные средства:

в операционных кассах, находящихся вне помещения банка.....0,2

в банкоматах.....0,7

Минимально допустимый остаток наличных денег в операционной кассе на конец дня, установленный

территориальным учреждением (расчетно-кассовым центром) Банка России (включая минимально допустимые остатки, установленные филиалом данной кредитной организации по месту их нахождения)..... 2

Обязательные резервы, фактически внесенные в банк на дату, установленную для представления расчета, - **всего** ..... 25

**Требуется** определить сумму средств, подлежащих депонированию в Банке России, исходя из установленных нормативов обязательных резервов.

### ЗАДАЧА 1.24

По результатам проверки правильности составления кредитной организацией расчета регулирования размера обязательных резервов на 01.02 установлен факт занижения суммы средней хронологической ежедневных балансовых остатков за январь, в результате чего банк допустил недовзнос в обязательные резервы 12 млн руб. Ставка рефинансирования с 02.02.98 г. - 42% годовых.

#### **Определить:**

1. В каком размере будет взыскан штраф за нарушение порядка формирования обязательных резервов с учетом того, что это первое нарушение в новом году?

2. Каков размер штрафа при вторичном нарушении, при последующих. нарушениях?

## 1.7. ПРОЦЕНТНЫЕ ПЛАТЕЖИ ПО ПРИВЛЕКАЕМЫМ РЕСУРСАМ

Начисление и уплата банками процентов по привлеченным средствам производятся в соответствии с Положением Банка России № 39-П от 26 июня 1998 г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с изменениями и дополнениями, Методическими рекомендациями к нему № 285-Т от 14 октября 1998 г. (см. также гл. 18 и 20 учебника «Банковское дело» под ред. проф. О.И. Лаврушина).

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формуле простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то оно осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

При начислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней, на которые привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366).

Сумма дисконта по векселю определяется по формуле, приведенной в п. 20.3 названного выше учебника.

Реальная процентная ставка (цена ресурса для банка) рассчитывается по формуле, приведенной в п. 20.1 того же учебника.

### ЗАДАЧА 1.25

В соответствии с договором банковского счета банк производит ежемесячное начисление процентов на остаток средств на счете из расчета ставки процентов, установленной банком для вкладов до востребования. Остаток средств на счете клиента на начало дня 1 октября составил 1800 руб.; 5 октября со счета было списано 700 руб. (т.е. остаток средств на начало дня 6 октября составил 1800 - 700); 16 октября на счет было зачислено 1200 руб., а 20 октября - зачислено 200 руб., после чего остаток средств на счете не менялся до конца месяца.

**Требуется** определить, какую сумму процентов должен начислить банк клиенту за октябрь, если банком установлена ставка процентов для вкладов до востребования 5% годовых.

### ЗАДАЧА 1.26

В соответствии с договором банковского счета банк начисляет проценты на остаток средств на счете по ставке 2% годовых.

На начало дня 1 ноября остаток средств на счете клиента (юридического лица) составлял 405 893 руб.; 1 ноября со счета списано 204 113 руб.; 5 ноября зачислено на счет 316282 руб. (переведено поручением из другого банка); 6 ноября списано по чеку 2461 руб., 12 ноября списано поручением

клиента 116 500 руб.; 20 ноября зачислено 384 608 руб., после чего операции по счету не производились.

**Требуется:**

1. Назвать ограничения в использовании средств со счета юридическими лицами.
2. Рассчитать сумму начисления процентов за ноябрь, если:
  - а) проценты начисляются на фактические остатки по счету;
  - б) проценты начисляются на минимальный остаток.

### ЗАДАЧА 1.27

У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200 тыс. руб. сроком на 3 месяца с 1 сентября текущего года. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой 24% годовых по окончании срока либо поместить деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 22,5% годовых. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются (т.е. начисляются по формуле сложных процентов) 1-го числа.

**Требуется** определить, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и другом случаях.

### ЗАДАЧА 1.28

8 сентября текущего года вкладчик поместил на банковский вклад денежные средства в размере 24 тыс. руб. сроком на 6 месяцев. Банк начисляет на сумму вклада проценты по фиксированной ставке 18% годовых. Во вклад принимаются дополнительные взносы в любое время и в любой сумме, при этом доход на суммы, дополнительно внесенные в месяце, предшествующем закрытию счета, выплачивается по ставке «до востребования» - 4% годовых. Проценты на сумму вклада начисляются банком ежемесячно и выплачиваются по выбору вкладчика ежемесячно или по окончании срока вклада, в последнем случае начисленные проценты ежемесячно 8-го числа увеличивают сумму вклада (начисляются по формуле сложных процентов).

**Требуется** определить, какую сумму процентов получит вкладчик, если он производил дополнительные взносы 5 октября - 2 тыс. руб., 24 января - 1,5 тыс. руб. и 1 февраля - 2,5 тыс. руб.:

- а) в случае ежемесячной выплаты процентов;
- б) в случае выплаты процентов по окончании срока.

### ЗАДАЧА 1.29

У гражданина А.П. Иванова есть временно свободные 40 тыс. руб. сроком на 3 месяца с 15 ноября.

Первый банк предлагает поместить их во вклад, по которому выплачивается доход 20% в месяц с капитализацией процентов, т.е. сумма процентов ежемесячно 15-го числа добавляется во вклад.

Второй банк заключает договор на квартал с выплатой 26% годовых по окончании срока договора.

Третий банк начисляет на сумму вклада проценты из расчета 25% годовых ежемесячно. Сумма процентов 15-го числа каждого месяца перечисляется на отдельный карточный счет (до востребования). На остаток средств до востребования банк производит ежемесячное начисление процентов из расчета 5% годовых, сумма процентов каждый месяц перечисляется на карточный счет, т.е. доход по карточному счету капитализируется.

**Требуется** определить, какую сумму доходов может получить гражданин Иванов в каждом банке, если не будет пользоваться процентами.

### ЗАДАЧА 1.30

Условия по вкладам - те же, что в предыдущей задаче, срок - 6 месяцев (во втором банке по истечении первого квартала сумма вклада и процентов вносятся во вклад на второй квартал).

**Требуется** определить, какую сумму дохода можно получить в каждом банке.

### ЗАДАЧА 1.31

1 октября текущего года вкладчик (юридическое лицо) поместил на депозитный вклад 500 тыс. руб. сроком на 2 месяца. Проценты по вкладу выплачивались по плавающей процентной ставке: в октябре -

24% годовых, в ноябре - 22% годовых. По окончании срока договора вкладчик обратился с просьбой о направлении суммы депозита и процентов за ноябрь другому юридическому лицу, расчетный счет которого находится в этом же банке. Просьба изложена в письме на имя главного бухгалтера банка.

**Требуется:**

1. Определить сумму процентов за октябрь и ноябрь.
2. Решить вопрос об удовлетворении просьбы.

### ЗАДАЧА 1.32

Вкладчик (физическое лицо) заключил с банком договор сберегательного вклада сроком на 3 месяца с 15 сентября на сумму 50 тыс. руб. Проценты на сумму вклада начисляются банком ежемесячно по плавающей ставке (основная плюс дополнительная) и присоединяются к вкладу 15-го числа. Если вклад не востребован вкладчиком по окончании срока, то банк продолжает хранить денежные средства вкладчика на условиях «до востребования». Основная ставка составляет 5% годовых, дополнительная в сентябре составляла 10% годовых, в октябре - 12, в ноябре - 10 и в декабре - 9% годовых. Ставка вкладов до востребования - 4% годовых.

**Требуется** определить, какую сумму процентов получит вкладчик, если заберет свой вклад 10 января.

### ЗАДАЧА 1.33

Вкладчик (юридическое лицо) заключил с банком депозитный договор на сумму 500 тыс. руб. сроком на 91 день с 15 сентября текущего года по фиксированной процентной ставке 24% годовых с ежемесячным начислением процентов по формуле простых процентов.

Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам свыше 90 дней составляет 8%.

**Требуется:**

1. Определить общую сумму процентов, которые банк выплатит по депозитному договору.
2. Рассчитать сумму ежемесячных платежей по депозитному договору.
3. Рассчитать реальную процентную ставку (цену ресурса для банка) по депозитному договору.

### ЗАДАЧА 1.34

У клиента банка (юридического лица) имеются временно свободные денежные средства в размере 2 млрд. руб. сроком на 10 дней. Межбанковский кредит в такой же сумме и на такой же срок банк может привлечь по ставке 30% годовых. Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам - 12%

**Требуется** определить, какую максимальную процентную ставку может предложить банк клиенту по депозитному договору, учитывая, что средства, полученные по МБК, не подлежат резервированию в ЦБ.

### ЗАДАЧА 1.35

Ставка привлечения ресурсов на рынке МБК - 20% годовых.

**Требуется** определить, какая ставка может быть предложена по депозитному вкладу клиенту при нормативе обязательных резервов 95%.

### ЗАДАЧА 1.36

Банк продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 млн руб. Срок платежа по векселю наступает через 40 дней, учетная ставка составляет 24% годовых.

**Требуется** рассчитать сумму дисконта (скидки) по векселю.

### ЗАДАЧА 1.37

Предприятие досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю наступит через 10 дней. Номинал векселя равен 50 млн руб., учетная

ставка - 16% годовых.

**Требуется:**

1. Рассчитать сумму дисконта по векселю.
2. Определить сумму, которую банк заплатит по векселю.

## ГЛАВА 2

### ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

#### 2.1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Первые три задачи посвящены структуре доходов и расходов банка, качественной оценке уровня доходности на основе структурного анализа. Критериями классификации доходов и расходов могут являться их форма (процент, комиссия, прочие формы), характер доходов и расходов (операционные доходы и расходы, доходы от других, нетрадиционных, видов деятельности, доходы, «не заработанные» банком, связанные с переоценкой ценных бумаг и валютных средств, расходы, обеспечивающие функционирование банка, расходы, связанные с операциями по снижению степени риска в банковской сфере), степень стабильности, способ учета, влияние на определение налогооблагаемой базы, период, к которому они относятся, вид банковской коммерции (доходы от ссудного бизнеса, от бизнеса с ценными бумагами, от валютных операций и т.д.).

В задачах 2.1 и 2.2 рассматривается структурный анализ доходов на основе их формы, вида банковской коммерции и степени стабильности.

Задача 2.3 раскрывает другие приемы классификации доходов и расходов. Доходы группируются следующим образом:

- доходы, полученные от операционной деятельности банка (процентные, от расчетно-кассового обслуживания, купонный доход от операций с ценными бумагами и др.);
- доходы, полученные от других видов деятельности (факторинговых, лизинговых, трастовых, консультационных, дилинговых и других услуг, оказанных банком);
- доходы, «не заработанные» банком (доходы от незавершенных сделок - нереализованный доход по операциям с ценными бумагами, нереализованный доход по операциям с иностранной валютой и др.).

Соответственно расходы банка подразделяются на три группы:

- операционные расходы банка (процентные и другие, относящиеся к основной деятельности);
- расходы, обеспечивающие функционирование банка (заработная плата сотрудников, ремонт и содержание помещений, техники, реклама и др.);
- расходы на покрытие риска банка (резервы, создаваемые на покрытие различных видов риска, штрафы, пени, неустойки уплаченные, незавершенное производство и др.).

Задача 2.4 раскрывает некоторые приемы анализа процентного дохода.

Задачи 2.5, 2.6 и 2.7 знакомят с методами оценки уровня доходности банка на основе системы финансовых коэффициентов.

При расчете этих коэффициентов рекомендуется использовать следующие формулы.

$$\text{Коэффициент процентной маржи} = \frac{\text{Процентная маржа}}{\text{Активы, приносящие доход (или активы)}}$$

Мировые стандарты коэффициента – 3–4%.

$$\begin{aligned} & \text{Коэффициент, характеризующий} \\ & \text{уровень беспроцентного дохода} = \\ & = \frac{\text{Беспроцентный (непроцентный) доход}}{\text{Активы}} \end{aligned}$$

Мировые стандарты коэффициента – 1%.

$$\begin{aligned} & \text{Коэффициент, характеризующий уровень} \\ & \text{беспроцентного расхода} = \\ & = \frac{\text{Беспроцентные расходы}}{\text{Активы}} \end{aligned}$$

При оценке уровня расходов важна динамика коэффициента.

Коэффициент, характеризующий соотношение  
процентного и беспроцентного чистого дохода =

$$= \frac{\text{Беспроцентный доход} - \text{Беспроцентный расход}}{\text{Процентная маржа}}$$

Мировые стандарты коэффициента изменяются от 48 до 67%.

При решении задач 2.5 - 2.7 следует учитывать, что признаками вступления банка на путь банкротства является падение процентной маржи и рост «бремени». Последнее характеризуется превышением беспроцентного расхода над беспроцентным доходом.

### ЗАДАЧА 2.1

Состав доходов коммерческого банка в течение года характеризуется данными, приведенными в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Тыс. руб.

Показатели	I квартал	I полугодие	9 месяцев	Год
Проценты, полученные по ссудам	6940	13 900	22 000	39 700
В том числе по просроченным	26	29	31	49
Полученная комиссия за кредитные услуги (плата за кредитные ресурсы)	780	3800	8300	9200
Комиссия за пользование депозитным сейфом	200	320	370	560
Возмещение клиентами телеграфных расходов	8	19	27	41
Выручка от продажи драгоценных металлов	190	300	320	460
Доход от продажи ценных бумаг других эмитентов на рынке	3450	4995	5222	5331
В том числе:				
ГКО	2990	4300	4500	4510
ОФЗ	300	500	510	590
ОГСЗ	80	97	107	118
Доходы от покупки-продажи валюты	680	1400	23 300	23 300

Продолжение

Показатели	I квартал	I полугодие	9 месяцев	Год
Комиссия, полученная за валютные операции	–	98	141	172
Доходы от обналичивания пластиковых карт	0,2	1,3	1,8	2,7
Комиссия по операциям, связанным с утерей пластиковых карт	1	2	2,6	3,3
Доходы от кассовых операций	600	1270	2100	2100
Доходы от фьючерсных операций с ГКО	3	3	8,4	8,4
Доходы по купонам	2930	4650	6500	8650
В том числе:				
ОФЗ	1410	2260	2400	2500
ОГСЗ	1520	2440	4100	6150
Доходы от реализации корпоративных векселей	10	51	51	51
Комиссия за услуги по доставке клиентам наличных денег	60	132	186	251
Комиссия за телекоммуникационные услуги	20	33	61	68
Доходы от курсовых разниц	210	1150	2360	2360
Доходы от аренды	790	1830	2270	2990
Доходы за услуги по инкассации	110	330	570	880
Доходы от форвардных сделок	30	1290	1890	1890
Доходы от услуг по предоставлению счетной денежной техники	2	3,7	4,0	4,2

Требуется:

1. Назвать критерии классификации доходов банка.

2. Определить структуру доходов банка на основе таких критериев, как форма дохода и степень его стабильности.

3. Дать качественную оценку структуры доходов.

### **ЗАДАЧА 2.2**

Отчет о прибылях и убытках приведен в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Тыс. руб.

Наименование статей	I квартал	II квартал
<b>I. Доходы банка</b>		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18 900	39 600
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	90	150
Полученные просроченные проценты	60	–
Проценты, полученные по открытым счетам	1560	2940
Проценты, полученные по депозитам	780	1260
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4500	9300
Процентный доход по векселям	2700	5700
Дисконтный доход по векселям	–	300
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12 300	23 700
Доходы от переоценки ценных бумаг	–	–
Доходы от операций с иностранной валютой		
В том числе:		
комиссия по обменным операциям	1920	4200
доходы от переоценки счетов	150	270
доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	60	150
Штрафы, пени, неустойки полученные	–	–
Другие доходы	38 880	69 030
В том числе:		
от операций с драгоценными металлами	720	1620
комиссия за банковские услуги	28 500	45 300
от форвардных операций	90	60
от фьючерсных операций	30	90
за обработку документов	240	360
прочие	9300	21 600
<b>Итого доходов</b>	<b>81 900</b>	<b>156 600</b>

Наименование статей	I квартал	II квартал
<b>II. Расходы банка</b>		
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	630	1200
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	30	–
Уплаченные просроченные проценты за кредиты	–	–
Проценты, уплаченные по открытым счетам	720	1530
Проценты, уплаченные по депозитам	240	540
Проценты, уплаченные по депозитам физических лиц	19 500	42 300
Расходы по выпущенным ценным бумагам		
В том числе:		
процентный расход по сберегательным сертификатам	7500	18 600
процентный расход по векселям	4200	7500
расходы по перепродаже ценных бумаг	840	1800
Расходы по операциям с иностранной валютой	30	60
В том числе:		
комиссия по операциям на валютных биржах	30	60
расходы от переоценки счетов	–	–
Расходы на содержание аппарата управления	6900	12 300
Социально-бытовые расходы	3600	6600
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	210	–
Другие расходы	28 800	48 810
В том числе:		
отчисления в резервы	7200	11 700
комиссия уплаченная	1500	3600
другие операционные расходы	20 100	33 510
<b>Итого расходов</b>	<b>73 200</b>	<b>141 240</b>
<b>III. Прибыль</b>	<b>8790</b>	<b>15 360</b>
Убытки	90	–

Форвардные и фьючерсные операции банк осуществляет с иностранной валютой.

Средний размер активов в квартале составляет 135 900 тыс. руб., в том числе активы, приносящие доход, - 119 400 тыс. руб.; во II квартале - 140000 тыс. руб., в том числе активы, приносящие доход, - 125 700 тыс. руб.

#### Требуется;

1. Определить структуру доходов и расходов банка, исходя из формы цены, вида банковской коммерции и степени стабильности.
2. Дать качественную оценку доходов и расходов на основе их структуры.

### ЗАДАЧА 2.3

На основе данных о доходах и расходах банка за отчетный квартал (табл. 2.3) проведите анализ и сделайте выводы.

#### Задание:

1. Какие принципы группировки доходов и расходов банка вы знаете? Дайте им характеристику, а также назовите возможности, которые предоставляют различные способы группировки доходов и расходов для анализа.
2. На основе имеющейся информации разделите доходы на операционные, другие виды и «не заработанные» банком, соответственно расходы на операционные, обеспечивающие функционирование и на покрытие риска в деятельности банка.
3. Выполните анализ проведенной группировки доходов и расходов, сделайте выводы.

Таблица 2.3

Наименование статей	Тыс. руб.
<b>Доходы банков</b>	
Проценты, полученные по предоставленным кредитам:	
негосударственным коммерческим организациям	724
гражданам	132
кредитным организациям	1057
банкам-нерезидентам	24
Наименование статей	Тыс. руб.
Полученные просроченные проценты от:	
негосударственных коммерческих предприятий	387
граждан	32
Проценты, полученные по открытым счетам:	
в кредитных организациях и их учреждениях	4147
Проценты, полученные по депозитам в кредитных организациях	8
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	123
Процентный доход по вексям кредитных организаций	3121
Доходы от перепродажи, погашения ценных бумаг	277
Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами	312
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	7
Доходы от переоценки валютных счетов	582
Штрафы, пени, неустойки полученные	22
Другие доходы:	
восстановление сумм со счетов фондов и резервов	429
Комиссия полученная	115
Другие полученные доходы	17
<b>Всего доходов</b>	<b>11 516</b>
<b>Расходы банков</b>	
Проценты, уплаченные за полученные кредиты	24
Проценты, уплаченные по открытым счетам – клиентам банков	2158
Проценты, уплаченные по депозитам	84
Расходы по выпущенным ценным бумагам	2854
Другие доходы по операциям с ценными бумагами	277
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	3
Расходы на содержание аппарата управления	357
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	50
Отчисления в фонды и резервы	1235
Комиссия уплаченная	21
Наименование статей	Тыс. руб.
Другие операционные расходы – всего	1862
В том числе:	
по оплате вычислительной техники	585
почтовые, телеграфные и телефонные расходы	306
амортизационные отчисления	145
содержание зданий	504
Другие произведенные расходы	1076
<b>Всего расходов</b>	<b>10 001</b>

### ЗАДАЧА 2.4

Определить степень влияния динамики уровня средневзвешенной процентной ставки и размера активов, приносящих доход, на общий размер процентного дохода банка за квартал на основе данных, приведенных в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Показатели	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Процентный доход за квартал, млн руб.	283	903	12 773	11 453
Средний уровень квартальной процентной ставки по активам, приносящим доход, %	0,0360	0,0153	0,0942	0,0960
Среднеквартальный размер активов, приносящих процентный доход, млн руб.	7860	59 000	135 600	119 300

Для расчета степени воздействия указанных факторов на размер процентного дохода рекомендуется использовать метод подстановки.

1. Влияние динамики среднего уровня процентной ставки:

$$\Delta \text{ОД} = (Y - Y_0) V_0,$$

где  $\Delta \text{ОД}$  - изменение общего процентного дохода за счет рассматриваемого фактора;

$Y$  - средняя квартальная процентная ставка в текущем квартале;

$Y_0$  - средняя квартальная процентная ставка в предыдущем квартале;

$V_0$  - средний размер активов, приносящих доход в предыдущем квартале.

2. Влияние динамики размера активов, приносящих процентный доход:

$$\Delta \text{ОД} = (V - V_0) Y,$$

где  $V$  - средний размер активов, приносящих процентный доход в текущем квартале.

### ЗАДАЧА 2.5

Уровень доходности коммерческого банка оценивается на основе финансовых коэффициентов исходя из фактических данных, приведенных в табл. 2.5.

Таблица 2.5

Тыс. руб.

Наименование статей	Год	В том числе по кварталам			
		I	II	III	IV
Процентная маржа за период	12746,4	1119,4	1684,9	2408,3	7473,8
Средний остаток активов за период	80359,4	27807,9	51308,8	90224,5	152096,2
В том числе:					
активы, приносящие доход	23159,1	11263,2	17319,2	25582,7	38471,2
из них:					
кредиты	21134,8	11154,4	17167,7	23007,7	33210,9
вложения средств в другие предприятия (счет 825)	58,7	39,8	64,7	64,8	65,4

Наименование статей	Год	В том числе по кварталам			
		I	II	III	IV
вложение средств в ценные бумаги	132,2	68,8	87,5	144,2	228,3
Беспроцентный доход за период	2125,0	126,9	237,3	584,9	1175,9
Беспроцентный расход за период	2159,4	130,9	197,0	371,3	1460,2
Доход от операций с ценными бумагами на рынке	13,2	–	–	–	13,2
Непредвиденные доходы	–	–	–	–	–
Доход банка	18916,1	1485,4	2498,7	3904,1	11027,9
Дивиденды, выплаченные за период	3141,6	429,7	459,3	607,9	1644,7
Чистая прибыль за период без учета наращенных процентов	8654,3	×	×	×	×

**Требуется:**

1. Рассчитать финансовые коэффициенты, характеризующие:
  - уровень процентной маржи;
  - уровень беспроцентного дохода;
  - уровень беспроцентного расхода;
  - соотношение процентного и непроцентного источников формирования прибыли.
2. Сравнить фактический уровень коэффициентов с мировыми стандартами.
3. Определить относительно стабильную часть дохода.
4. Проанализировать динамику коэффициентов в отчетном году; оценить финансовое положение банка на основе динамики процентной маржи и «бремени».

**ЗАДАЧА 2.6**

Годовой уровень доходности коммерческого банка оценивался на основе финансовых коэффициентов исходя из фактических данных за три года, приведенных в табл. 2.6.

Таблица 2.6

Тыс. руб.

Наименование статей	Первый год	Второй год	Третий год
Процентная маржа за период	91,3	1517,1	12746,4
Средний остаток активов за период	3689,9	15678,4	80359,4
В том числе:			
активы, приносящие доход	678,3	4373,1	23159,1
из них:			
кредиты	674,4	4306,0	21134,8
вложения средств в другие предприятия	0,4	4,4	58,7
вложение средств в ценные бумаги	2,8	52,6	132,2
вложение средств в факторинговые операции	0,8	22,2	–
Беспроцентный доход за период	–	–	1833,3
Беспроцентный расход за период	7,8	146,0	2125,0
Доход от операций с ценными бумагами на рынке	4,3	167,5	2159,4
Непредвиденные доходы	–	–	–
Общая сумма доходов банка	104,7	1811,1	18916,1
Дивиденды, выплаченные за период	–	674,5	3141,6

**Требуется:**

1. Рассчитать финансовые коэффициенты, характеризующие уровень доходности коммерческого банка.
2. Дать оценку уровня доходности путем:
  - а) сравнения фактического значения коэффициента с мировыми стандартами;
  - б) анализа динамики коэффициентов;
  - в) структурного и качественного анализа источников дохода.

**ЗАДАЧА 2.7**

Результаты текущей деятельности банка характеризуются данными, приведенными в табл. 2.7.

Таблица 2.7

Тыс. руб.

Наименование статей	Предшествующий год			Отчетный год		
	I кв.	II кв.	III кв.	I кв.	II кв.	III кв.
Процентная маржа за период	1119,4	1684,9	2468,3	5623,2	9791,8	3568,8
Средний остаток активов за период	27807,9	51308,8	90224,5	118736,2	192115,4	312674,4
В том числе: активы, приносящие доход	11263,2	17319,2	25582,7	43505,0	67385,3	76288,4
из них:						
кредиты	11154,4	17167,0	23007,7	32921,6	34351,0	38703,7
вложения средств в другие предприятия	39,8	64,7	64,8	70,7	80,1	70,1
вложения средств в ценные бумаги	68,8	87,5	144,2	1472,1	4341,2	8621,0
прочие	–	–	2366,7	9041,4	28613,0	28893,6
Беспроцентный доход за период	126,9	237,3	584,9	885,4	1362,8	5586,8
Беспроцентный расход за период	130,9	197,0	371,3	1571,5	2445,1	7652,9
Доход от операций с ценными бумагами на рынке				74,7	1009,6	3503,2
Непредвиденные доходы	–	–	–	–	–	–
Общая сумма доходов банка	1485,4	2498,7	3904,1	12323,1	22084,3	27994,6
Дивиденды, выплаченные за период	429,7	459,3	607,9	1052,4	1404,6	1509,0

Требуетя:

1. Определить структуру дохода банка.
2. Рассчитать финансовые коэффициенты, характеризующие уровень доходности.
3. Дать сравнительную оценку уровня доходности коммерческого банка.

## 2.2. ФОРМИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ И ОЦЕНКА ЕЕ УРОВНЯ

Задачи этого параграфа иллюстрируют содержание модели формирования балансовой прибыли российских коммерческих банков и приемы оценки уровня рентабельности банка.

Задачи 2.8-2.10 посвящены формированию прибыли банка на основе периодического закрытия доходных и расходных счетов и отнесения их сальдо на счет прибылей или убытков.

В задачах 2.11-2.13 рассматриваются способы анализа уровня прибыльности банка.

При оценке прибыльности банка выделяют два основных направления: количественный анализ и оценка качества доходной базы банка. Количественный анализ основан на финансовых коэффициентах,

оценке динамики в их изменении, анализе факторов, повлиявших на их уровень. В России нет общепринятых коэффициентов оценки прибыльности банков и критериев их оценки. Поэтому в основу решения задач положены коэффициенты, используемые в мировой практике. Среди них можно выделить: ROA - показатель рентабельности активов, который определяется как отношение чистой прибыли после выплаты налогов, но до выплаты дивидендов, к активам, и ROE - показатель рентабельности капитала, который рассчитывается, как отношение чистой прибыли к акционерному капиталу банка. При анализе опираются также на взаимосвязь, существующую между этими базовыми коэффициентами. Приемы количественного анализа рассматриваются в задаче 2.11.

Качественное направление в анализе предполагает структурный анализ источников формирования прибыли (задача 2.12), факторный анализ коэффициентов (задача 2.13), а также структурный анализ доходов и расходов (см. п. 2.1).

### ЗАДАЧА 2.8

Остатки на доходных и расходных счетах на 31 марта приведены в табл. 2.8.

Таблица 2.8

Номер счета	Наименование счета	Остаток, тыс руб.
70101	Проценты, полученные за предоставленные кредиты	111 200
70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	51 200
70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	23 000
70105	Доходы по организациям банков	1400
70107	Другие доходы	32 400
70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	2600
70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	82 600
70203	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	48 000
70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	12 200
70205	Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	19 600
70206	Расходы на содержание аппарата управления	16 400
70207	Расходы по организациям банков	1800
70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	200
70209	Другие расходы	23 600

**Требуется:**

1. Объяснить порядок закрытия доходных и расходных счетов.
2. Определить финансовый результат деятельности за I квартал.

### ЗАДАЧА 2.9

Определить балансовую прибыль банка на конец I квартала и I полугодия, за 9 месяцев и год с учетом данных, приведенных в табл. 2.9.

Таблица 2.9

Тыс. руб.

Месяц	Доходы операционные и прочие за период	Расходы			Списание на расходы не полностью амортизированных выбывших основных фондов
		операционные	на содержание аппарата управления	уплаченные пени и штрафы	
Январь	4758	4100	480	13	20
Февраль	11 020	8800	640	8	120
Март	10 730	9670	620	–	10
Апрель	8710	7580	840	2	2
Май	8900	6340	870	–	–
Июнь	8050	6190	650	45	1
Июль	8900	7300	650	4	–
Август	7800	6400	660	22	–
Сентябрь	10 500	9500	630	1	–
Октябрь	9300	8400	690	–	9
Ноябрь	5200	4600	610	5	–
Декабрь	17 300	16 500	850	18	–

Заккрытие доходных и расходных счетов производится банком ежемесячно.

Заключительные обороты в январе следующего года составили: доходы - 500 тыс. руб. и расходы - 800 тыс. руб.

### ЗАДАЧА 2.10

Определить результаты деятельности банка на конец I квартала на основе данных о величине доходов и расходов, отраженных на балансовых счетах (табл. 2.10).

Таблица 2.10

Тыс. руб.

Балансовые счета второго порядка	Период		
	январь	февраль	март
70101. Проценты, полученные за предоставленные кредиты	15 200	18 400	16 100
70102. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	8100	6200	5300
70103. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	3500	6800	900
70107. Другие доходы	5800	6100	6000
70201. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	1500	4800	4900
70202. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	1700	1500	2100
70203. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	8100	7900	8000
70204. Расходы по операциям с ценными бумагами	3700	3900	3000
70205. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	1200	900	2700
70206. Расходы на содержание аппарата управления	2800	2900	2600
70208. Штрафы, пени, неустойки уплаченные	30	–	90
70209. Другие расходы	10 200	9800	10 500

### ЗАДАЧА 2.11

Для разработки тактики поведения банка на рынке в предстоящем году руководство поручило аналитическому отделу провести оценку прибыльности и рентабельности банка за отчетный период (табл. 2.11-2.14). Главный эксперт аналитического отдела банка получил задание от своего руководителя провести анализ прибыльности банка с учетом влияния всех факторов на значения ключевых финансовых коэффициентов. По результатам проведенной работы необходимо назвать причины изменения показателей ROA и ROE и внести предложения по повышению их значений.

Главный эксперт обращается к вам с просьбой оказать помощь в проведении анализа и формулировании выводов и предложений. Он предоставляет всю необходимую информацию для проведения такой работы.

При проведении анализа примите во внимание внешние факторы: в экономике наблюдается сужение

финансовых рынков; предполагается, что уровень инфляции в предстоящем периоде составит 1% в месяц; ожидается, что требования Центрального банка РФ в следующем году будут ужесточаться; правительство твердо намерено реструктурировать рынок ценных бумаг в направлении повышения доходности рынка корпоративных ценных бумаг.

**Требуется:**

1. На основании предоставленной вам информации о тенденциях в изменении показателей ROA и ROE провести факторный анализ.
2. Сформулировать выводы и предложения по результатам проведенного анализа.
3. Оформить выводы в виде заключения для представления эксперту аналитического отдела.

Таблица 2.11

**Динамика изменения показателей прибыльности и рентабельности банка**

Показатели	На 01.04.	На 01.07.	На 01.10.
ROA	1,54	2,26	7,35
ROE	232,8	223,2	780,6
Lf*	151	96,6	115,7

\* Финансовый рычаг рассчитан как отношение среднего размера активов к уставному капиталу.

Таблица 2.12

**Структура доходов и расходов банка за отчетный период**

Тыс. руб.

Наименование статей доходов и расходов банка	На 01.04.	На 01.07.	На 01.10.	III квартал
Процентные доходы	4522,3	9366,2	15 035,2	5669
Процентные расходы	11452,2	31896,6	51191,9	19295,3
Процентная маржа	-6929,9	-22530,4	-36156,7	-13626,3
В том числе доход от операций в иностранной валюте	1273	1059,7	3445	2385,3
Доходы по межбанковским кредитам	3211	6555,1	10499	3943,9
Процентные расходы				
В том числе по:				
расчетным счетам	90,1	162,8	189,3	26,5
депозитам юридических лиц	868,7	12923,4	15504,9	2581,3
срочным депозитам	9334,4	16143,2	31194,5	15051,3
депозитам в иностранной валюте	180,3	316,5	455,9	139,4
межбанковским кредитам	978,6	2350,7	3847,3	1496,6
Процентная маржа по отдельным видам операций:				
операциям в иностранной валюте	1092,7	743,2	2989,1	2245,9
межбанковским кредитам	2232,4	4204,4	6651,7	2447,3
Доходы от операций с ценными бумагами	29930,2	74320,9	111260,4	36939,5
Расходы по операциям с ценными бумагами	15806,3	31765,5	32660,2	894,7
Маржа от операций с ценными бумагами	14123,9	42555,4	78600,2	36044,8
Доходы от комиссий	3348,8	5895,9	8153	2257,1
Расходы (комиссии)	428,3	1227,9	1785,2	557,3
Маржа (комиссии)	2920,5	4668	6367,8	1699,8
Валовые доходы – всего	40493,2	97732,3	145156,9	47424,6
Наименование статей доходов и расходов банка	На 01.04.	На 01.07.	На 01.10.	III квартал
Валовые расходы – всего	29 492	76059,8	100301,5	24241,7
Балансовая прибыль	7544,3	14455,1	34444,6	19989,5
Списано в убыток	11,7	52,9	53,4	0,5
Прибыль до выплаты налогов	7532,6	14402,2	34391,2	19989
Налоги	1539,9	5473,8	3163,8	-2310
Чистая прибыль	5992,7	8928,4	31227,4	22299

Таблица 2.13

Структура актива баланса банка в динамике, %

Наименование статей актива	На 01.01.	На 01.04.		На 01.07.		На 01.10.	
	Уд. вес	Уд. вес	Темп роста	Уд. вес	Темп роста	Уд. вес	Темп роста
Денежные средства	4,81	5,64	125,5	7,13	121,5	7,3	122,2
Счета в банках «ностро»	4,9	6,2	133,9	4,6	72,2	2,4	61,9
Портфель ценных бумаг	22,6	16,8	79,9	28,6	163,1	32,8	137,4
В том числе государственные ценные бумаги	21,1	16,6	83,9	28,3	163,9	32,5	137,9
Кредитный портфель	18,7	14,9	85,1	18,6	120,4	21,3	137,0
В том числе:	13,0	8,5	69,5	14,6	165,0	10,9	90,6
ссуды в иностранной валюте	4,6	6,1	140,8	8,6	136,3	6,9	97,1
межбанковские ссуды	2,1	2,1	110,9	1,8	82,4	1,42	92,6
просроченная задолженность – всего	5,1	5,3	110,8	2,12	38,3	0,4	22,3
Фонд обязательных резервов							

Наименование статей актива	На 01.01.	На 01.04.		На 01.07.		На 01.10.	
	Уд. вес	Уд. вес	Темп роста	Уд. вес	Темп роста	Уд. вес	Темп роста
Материальные активы	2,7	5,3	208,6	5,6	102,7	4,9	105,1
Расходы будущих периодов	0,0	0,6	×	0,7	118,9	0,2	33,6
Отвлеченные средства за счет прибыли	9,9	5,6	4,6	0,5	110,4	0,4	108,4
Отрицательная разница по операциям в иностранной валюте		0,3	×	0,5	130,3	0,7	170,1
Межфилиальные обороты	14,1	15,4	116,8	15,6	99,2	16,3	123,6
Прочие активы	17,2	24,0	140,4	16,1	67,1	13,3	82,6
Всего активы	100	100	106,9	100	96,1	100	119,9

Таблица 2.14

Структура пассива баланса банка в динамике, %

Наименование статей пассива	На 01.01.	На 01.04.		На 01.07.		На 01.10.	
	Уд. вес	Уд. вес	Темп роста	Уд. вес	Темп роста	Уд. вес	Темп роста
Фонды банка	12,2	12,2	38,1	29,9	665,1	12,3	49,1
Резервы	0,4	0,4	96,6	1,6	412,4	1,29	94,2
Собственные средства – всего	12,6	12,6	100	31,6	259,3	13,6	51,5
Привлеченные средства – всего	39,9	39,9	100	39,8	102,5	35,4	106,9
В том числе:							
расчетные и текущие счета	37,4	37,4	87,8	37,4	117,1	31,0	99,6
вклады	1,4	1,4	77,8	2,1	143,1	2,2	126,3
остатки на счетах «лоро»	0,6	0,6	120,2	0,3	43,3	2,2	899,3

Наименование статей пассива	На 01.01.	На 01.04.		На 01.07.		На 01.10.	
	Уд. вес	Уд. вес	Темп роста	Уд. вес	Темп роста	Уд. вес	Темп роста
Доходы будущих периодов	3,7	3,7	22,6	0,6	73,3	0,5	108,9
Средства клиентов по брокерским операциям	8,4	8,4	145,1	0,5	3,9	5,8	1500,1
Расчеты	0,9	0,9	1790	15,6	99,9	14,1	108,9
Межбанковские кредиты	6,0	9,9	53,3	4,8	154,0	5,3	133,7
Прибыль – всего	9,9	9,9	101,7	3,7	38,1	7,4	238,8
Векселя	0,2	0,2	102,0	1,9	1020	1,5	96,1
Прочие пассивы	18,4	14,5	78,8	1,5	10,3	16,4	1090
Всего пассивы	100	100	106,9	100	96,1	100	119,9

### ЗАДАЧА 2.12

Источники формирования прибыли коммерческого банка по кварталам характеризуются данными, приведенными в табл. 2.15.

Таблица 2.15

Млн. руб.

Показатели	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Процентный доход	290	400	900	800
Процентный расход	30	70	110	130
Процентная маржа	260	330	790	670
Доходы от неоперационной деятельности и прочие не-процентные доходы	2	40	80	170
Расходы на обеспечение функциональной деятельности банка и прочие непроцентные расходы	160	390	450	630
«Бремя» (5 ≥ 4)	158	350	370	460

Показатели	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Доходы (+), убытки (-) от операций с ценными бумагами на рынке	-60	+350	+600	-200
Переоценка валютных средств (+, -)	+130	+150	-100	-50
Доходы от реализации имущества банка				
Совокупная прибыль (+), убытки (-)	172	480	920	-40

Требуется оценить динамику совокупной прибыли и ее источников.

### ЗАДАЧА 2.13

Для фактического анализа динамики коэффициента, равного отношению прибыли к собственному капиталу, в табл. 2.16 приведена информация за год.

Таблица 2.16

Показатели	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Прибыль / Собственный капитал (П / СК)	0,735	0,870	0,752	0,7967
Доход / Активы	0,0338	0,0156	0,0881	0,1005
Активы / Собственный капитал	51,9869	106,0358	11,9357	8,8624
Прибыль / Доход	0,4188	0,5260	0,7152	0,8945
Активы, приносящие доход / Активы	93,2	97,9	92,8	97,4
Прибыль / Активы	0,01416	0,00821	0,06301	0,08990

Требуется:

1. Определить модель факторного анализа уровня прибыльности коммерческого банка путем разложения коэффициента П / СК на множители и дать ее объяснение.
2. Выявить понижающие и повышающие факторы динамики коэффициента П / СК.
3. Определить на основе этих факторов возможные направления анализа.

## 2.3. ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА

В данном параграфе задача 2.14 раскрывает методику расчета фактической маржи, а задача 2.15 - достаточной маржи, задачи 2.16 и 2.17 знакомят с приемами анализа ее уровня.

Коэффициенты процентной маржи рассчитываются по следующей методике:

а) фактической маржи

$$K_{\phi} = \frac{\text{Проценты, полученные за период} - \text{Проценты, уплаченные за период}}{\text{Средний остаток активов, приносящих доход (или активов) в периоде}} \cdot 100;$$

б) достаточной маржи

$$K_{\text{мд}} = \frac{\text{ОР} - \text{ПД}}{A_{\text{д}}},$$

где ОР - общепанковские расходы непроцентного и относительно стабильного характера за период;

ПД - прочие доходы непроцентного и относительно стабильного характера за период;

A<sub>д</sub> - средний в течение определенного периода остаток активов, приносящих доход.

Основными приемами анализа процентной маржи являются:

- сопоставление коэффициента фактической маржи с коэффициентом достаточной маржи;
- оценка динамики коэффициентов;
- факторный анализ изменения уровня коэффициента фактической процентной маржи;
- сопоставление динамики коэффициентов фактической процентной маржи, рассчитанных разными способами (с учетом активов, приносящих доход, или всех активов банка).

### ЗАДАЧА 2.14

Для оценки уровня процентного дохода коммерческого банка в табл. 2.17 приведены следующие данные.

Таблица 2.17

Показатели	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Процентная маржа (превышение размера процентов полученных над процентами уплаченными), тыс. руб.	4461,8	4832,9	3930,9	983,0
Активы, тыс. руб.	203627,0	229062,0	248606,2	279175,6
Активы, приносящие доход, тыс. руб.	146929,2	195425,8	198282,3	210152,7
Коэффициент достаточной процентной маржи, %	3,32	3,22	3,76	3,66

**Требуется:**

1. Рассчитать коэффициенты фактической процентной маржи.
2. Оценить динамику и уровень процентного дохода банка.

### ЗАДАЧА 2.15

Рассчитать коэффициент достаточной (необходимой) процентной маржи по данным отчетов коммерческого банка (табл. 2.18).

Таблица 2.18

Тыс. руб.

Показатели	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Средний остаток активов в периоде	203627,0	229062,0	248606,2	279175,6
В том числе активы, приносящие доход	146929,2	195425,8	198282,3	210152,7
Доходы банка – всего	20736,3	24639,2	23473,7	13645,0

Показатели	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
В том числе:				
проценты полученные	11813,7	11642,0	12804,8	4018,3
из них:				
по МБК и депозитам в других банках	2268,8	2804,1	1570,7	827,6
по ссудам клиентам	9237,9	8733,5	10885,9	3162,4
по операциям с ценными бумагами	307,0	104,4	348,1	28,3
непроцентные доходы	8922,6	12997,2	10668,9	9626,7
комиссионные доходы	2734,7	7635,1	1728,4	1262,3
штрафы полученные	397,6	173,6	329,7	102,8
спекулятивные доходы от операций на фондовом и валютном рынках	5790,3	11188,5	8600,8	8261,6
Расходы банка – всего	20620,9	27062,9	35938,0	14465,1
В том числе:				
проценты уплаченные	7351,9	6809,1	8873,9	3035,3
комиссии, уплаченные за конвертацию, расчетные, кассовые, информационные, консультационные, маркетинговые, нотариальные, рекламные услуги	1865,9	1056,2	4516,6	1299,8
хозяйственные и прочие расходы	4314,6	5505,8	2928,4	5180,4
расходы на оплату труда	1745,9	1512,4	2003,2	2574,8
штрафы уплаченные	81,3	29,0	75,2	2,3
расходы (убытки) по операциям на валютном и фондовом рынках	5261,3	12150,4	17540,7	2372,5

## ЗАДАЧА 2.16

Для анализа величины и динамики процентной маржи, достаточной для покрытия издержек коммерческого банка, в табл. 2.19 приведены данные.

Таблица 2.19

Тыс. руб.

Наименование статей	I кв.	II кв.	III кв.
<b>I. Расходы банка</b>			
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	1870	1240	2050
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счета до востребования, срочные депозиты, векселя ПК)	4420	4840	5630
Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	15	20	34
Процентный расход по векселям	1045	230	1150
Расходы по переоценке ценных бумаг	490	390	2550
Расходы при перепродаже ценных бумаг	150	90	110
Комиссия, уплаченная по операциям с ценными бумагами	50	60	170
Комиссия, уплаченная по обменным операциям с иностранной валютой	80	120	170
Расходы на содержание аппарата управления	1930	1720	2150
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	81	28	75
Другие расходы			
В том числе:			
отчисления в фонды и резервы			
комиссия уплаченная	1860	1050	4440

Наименование статей	I кв.	II кв.	III кв.
другие операционные расходы (плата за обслуживающие вычислительной техники, расходы по расходным операциям, почтовые расходы, телеграммы, амортизация, по содержанию здания, представительские и командировочные расходы, канцелярские и т.д.)	4190	5470	2700
другие произведенные расходы (расходы по выбытию имущества, списанию дебиторской задолженности, судебные, по доверительному управлению имуществом, форвардным операциям, по операциям с опционами, расходы на аудиторские проверки и т.д.).	120	30	220
<b>II. Доходы банка</b>			
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	11 510	11 540	11 460
Проценты, полученные по открытым счетам	128	103	105
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами			
В том числе:			
процентный доход от вложений в государственные долговые обязательства	270	350	950
процентный доход по векселям	340	760	920
дисконтный доход по векселям	520	1780	2100
доход от перепродажи ценных бумаг	2120	2930	8520
комиссия по операциям с ценными бумагами	177	—	243

Наименование статей	I кв.	II кв.	III кв.
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой			
В том числе:			
комиссия по операциям с иностранной валютой	290	60	340
доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	90	10	12
Штрафы, пени, неустойки полученные	390	170	330
Другие доходы	2430	1580	1400
В том числе:			
восстановление сумм со счетов фондов и резервов			
комиссия полученная	2403	1563	1389
доходы от сдачи имущества в аренду	2	2	2
возмещение клиентами телеграфных расходов	10	5	4
доходы от операций по доверительному управлению имуществом	10	4	-
доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	5	6	5
<b>III. Средний остаток активов, приносящих доход в периоде</b>			
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	262	132	114
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	13 680	17 770	12 440
Срочные кредиты, предоставленные банком	31 400	45 900	27 900
Просроченная задолженность по МБК	7100	4100	3200
Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям (срочные)	52 020	75 510	93 560

Наименование статей	I кв.	II кв.	III кв.
Потребительские кредиты	12 900	11 200	10 700
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям, организациям и гражданам	4050	4270	4710
Вложения в долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи	8160	15 470	36 730
Вложения в операции РЕПО			
Вложения в акции банков, приобретенные для инвестирования	–	50	50
Вложения в прочие акции, приобретенные для перепродажи	700	650	800
Вложения в прочие акции, приобретенные для инвестирования	350	350	350
Вложения в векселя	16 140	19 780	7700
Средства, внесенные банками в уставные капиталы предприятий и организаций	60	60	60

**Требуется:**

1. Рассчитать коэффициент достаточной процентной маржи по кварталам.
2. Определить размер фактической маржи.
3. Проанализировать динамику процентной маржи.

**ЗАДАЧА 2.17**

О характере процентной маржи коммерческого банка на протяжении 9 месяцев свидетельствуют данные, приведенные в табл. 2.20.

Таблица 2.20

Номер строки	Показатели	I кв.	II кв.	III кв.
1	Проценты, полученные банком, тыс. руб.	15 062,3	17 463,0	25 290,1
2	Проценты уплаченные, тыс. руб.	7351,9	6809,1	8873,9
3	Процентная маржа фактическая, тыс. руб.	7710,4	10 653,9	16 416,2
4	Средний остаток активов, приносящих доход, тыс. руб.	146 929,2	168 003,6	176 721,9
5	Коэффициент фактической процентной маржи, % (стр. 3 : стр. 4)	5,2	6,3	9,3
6	Общественные непроцентные расходы, тыс. руб.	8007,6	8103,3	9523,4
7	Непроцентные доходы от услуг некредитного характера, тыс. руб.	3132,3	1808,7	2068,1
8	Коэффициент достаточности процентной маржи, % [(стр. 6 – стр. 7) : стр. 4]	3,3	3,7	4,2

**Требуется:**

1. Определить тенденцию в динамике коэффициентов фактической и достаточной процентной маржи.
2. Оценить соответствие уровней фактической и достаточной маржи.
3. Проанализировать степень влияния отдельных факторов на уровень коэффициента фактической маржи.

## ГЛАВА 3

### ЛИКВИДНОСТЬ БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

#### 3.1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

В данном параграфе содержатся задачи, позволяющие усвоить методику расчета и оценки состояния экономических нормативов ликвидности коммерческих банков, предусмотренную Банком России в Инструкции № 1, а именно:  $H_2$ ,  $H_3$ ,  $H_5$ ,  $H_6$ ,  $H_7$ .

При этом задачи 3.1-3.5 позволяют закрепить методику расчета каждого составляющего указанных коэффициентов: 3.1 и 3.3 - величину высоколиквидных и ликвидных (текущих) активов; 3.2 - величину обязательств до востребования и текущих обязательств банка; 3.5 - объем реальных активов банка. Одновременно задачи 3.4, 3.5, 3.6 и 3.7 позволяют усвоить методику расчета коэффициентов  $H_2$ ,  $H_3$ ,  $H_5$ ,  $H_6$  и  $H_7$  и дать оценку их состояния. Задача 3.8 представляет собой сводное задание, предназначенное для самостоятельного выполнения во внеаудиторное время и самопроверки усвоения пройденной темы. В ней содержатся расчет всей совокупности коэффициентов и сводная оценка состояния ликвидности баланса.

Задачи 3.1-3.7 являются условными примерами, а задача 3.8 составлена по фактическим данным одного из банков г. Москвы.

В процессе решения задач необходимо усвоить: а) методику расчета показателей; б) навыки пользования современным Планом счетов, основанным на современных стандартах; в) методы формирования выводов по результатам расчета и их обоснование.

В процессе решения задач следует использовать:

1. Учебник «Банковское дело» под ред. проф. О.И. Лаврушина (М., 1998, гл. 6.).
2. Инструкцию Банка России № 1 от 1 октября 1997 г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».
3. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

#### ЗАДАЧА 3.1

На основании данных о состоянии активов коммерческого банка «Форвард» на 01.04.98 г. (табл. 3.1) определите суммы высоколиквидных ( $L_M$ ) и ликвидных ( $L_T$ ) активов.

Таблица 3.1

Виды активов банка	Сальдо, тыс. руб.
Касса и другие денежные средства (сч. 202)	165
Корреспондентский счет в Банке России (сч. 30102)	260
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах (сч. 30110)	200
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах-нерезидентах (сч. 30114)	240
Средства банков, внесенные для расчетов чеками (сч. 30206)	52
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях (сч. 30213)	75
Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на срок:	
до востребования (сч. 32201)	120
на 1 день (сч. 32202)	350
от 2 до 30 дней (сч. 32203)	100
для расчета с использованием пластиковых карт (сч. 32210)	105
Векселя банков, приобретенные банком со сроком погашения:	
до востребования (сч. 51401)	300
до 30 дней (сч. 51402)	750
Вложения в облигации Банка России, не обремененные обязательствами (код 8900)	180
Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам на срок до 30 дней	1700
Задолженность банку со сроком погашения в течение ближайших 30 дней (код 8989)	2400

### ЗАДАЧА 3.2

Используя данные о состоянии привлеченных ресурсов коммерческого банка «Форвард» на 01.04.98 г. (табл. 3.2), рассчитайте суммы обязательств банка до востребования ( $OB_M$ ) и текущих обязательств ( $OB_T$ ).

Таблица 3.2

Виды обязательств банка	Сальдо, тыс. руб.
Корреспондентские счета банков-корреспондентов (сч. 30109)	1315,0
Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ (сч. 30112)	1475,0
Счета участников РЦОРЦБ (сч. 30401)	373,5
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (сч. 30601)	228,7
Кредиты, полученные от Банка России на срок от 2 до 7 дней (сч. 31202).	1175,3
Кредиты, полученные от кредитных организаций на 1 день (сч. 31302)	2200,7
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 8 до 30 дней (сч. 31404).	3700,0
Депозиты и иные привлеченные средства банков на срок:	
до востребования (сч. 31501)	1200,5
на 1 день (сч. 31502)	700,3
от 2 до 7 дней (сч. 31503)	350,6
для расчетов с использованием пластиковых карт (сч. 31510)	275,4
Просроченная задолженность по кредитам, полученным от кредитных организаций (сч. 31702)	123,4
Просроченные проценты по кредитам, полученным от кредитных организаций (сч. 31802)	22,5
Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов (сч. 402)	315,7

Виды обязательств банка	Сальдо, тыс. руб.
Средства государственных внебюджетных фондов (сч. 404)	120,0
Расчетные счета юридических и физических лиц (предпринимателей) (сч. 406, 407, 408)	2160,5
Средства в расчетах (аккредитивы к оплате, расчетные чеки) (сч. 40901, 40903)	230,2
Депозиты коммерческих предприятий и организаций на срок:	
до востребования (сч. 41501)	150,7
до 30 дней (сч. 41502)	2275,8
Депозиты физических лиц на срок:	
до востребования (сч. 42301)	179,6
до 30 дней (сч. 42302)	150,8
для расчетов с использованием пластиковых карт (сч. 42308)	190,7
Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения:	
до востребования (сч. 52301)	475,8
до 30 дней (сч. 52302)	320,6
Расчеты с бюджетом по налогам (сч. 60301)	52,3
Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней (сч. 52101)	178,6
Гарантии и поручительства, выданные банком со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней (код 8993)	320,6
Суммы, подлежащие оплате более чем через 30 дней (код 8994)	520,5

### ЗАДАЧА 3.3

На основе данных синтетического и аналитического учета коммерческого банка «Кредит» (табл. 3.3) рассчитайте по состоянию на 01.03.98 г. объемы высоколиквидных ( $L_M$ ) и ликвидных ( $L_T$ ) активов, а также определите различия по сумме и структуре между указанными видами активов банка.

Таблица 3.3

Номер балансового счета или кода	Виды активов банка	Сумма, тыс. руб.
202	<b>Наличная валюта и платежные документы</b>	
20202	Касса	900
20203	Платежные документы в иностранной валюте	1000
20204	Денежные средства в пути	500
20208	Денежные средства в банкоматах	250
301	<b>Корреспондентские счета</b>	
30102	Корреспондентский счет банка в Банке России	5320
30110	Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	875
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	76 730
302	<b>Счета банков по другим операциям</b>	
30206	Средства банков, внесенные для расчетов чеками	475
30213	Счета банка в расчетных палатах	2780
322	<b>Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях</b>	
32201	до востребования	16 500
32202	на 1 день	8300
32203	на срок от 2 до 7 дней	5750
32204	на срок от 8 до 30 дней	7290
32210	для расчетов с использованием пластиковых карт	3470
323	<b>Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах:</b>	
32301	до востребования	7800
32302	на 1 день	12 300
32303	на срок от 2 до 7 дней	9900
32304	на срок от 8 до 30 дней	4800
32310	для расчетов с использованием пластиковых карт	3100

Номер балансового счета или кода	Виды активов банка	Сумма, тыс. руб
514	<b>Векселя банков:</b>	
51401	до востребования	2900
51402	со сроком погашения до 30 дней	4200
	Расчеты по отдельным операциям	
	В том числе:	
Код 47418	средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету банка	
501	<b>Вложения в долговые обязательства РФ</b>	57 900
	В том числе:	
Код 8972	вложения в государственные ценные бумаги и облигации внутреннего и внешнего валютного займов, не являющиеся обеспечением по полученным банком кредитам	57 900
320	<b>Кредиты, предоставленные банкам:</b>	
32001	овердрафт	6700
32002	на 1 день	2500
32003	на срок от 2 до 7 дней	3400
32004	на срок от 8 до 30 дней	7300
449	<b>Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности:</b>	
44901	овердрафт	1250
44903	на срок до 30 дней	49 870
452	<b>Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям:</b>	
45201	овердрафт	1270
45203	на срок до 30 дней	115 700
Код 8989	<b>Кредиты и депозиты в банках со сроком погашения в течение ближайших 30 дней (части счетов 32005 и 45204)</b>	42 910

### ЗАДАЧА 3.4

На основании решения задач 3.1 и 3.2 по банку «Форвард» по состоянию на 01.04.98 г.:  
 рассчитайте нормативы мгновенной ( $H_1$ ) и текущей ( $H_3$ ) ликвидности;  
 дайте оценку состояния указанных нормативов;  
 сопоставьте значения  $H_2$  и  $H_3$  и укажите факторы, обуславливающие их различия.

### ЗАДАЧА 3.5

Используя данные, приведенные в табл. 3.4, а также результаты расчета задачи 3.3 по банку «Кредит» на 01.03.98 г.:

1. Рассчитайте сумму обязательств до востребования ( $OB_M$ ) и текущих обязательств ( $OB_T$ ).
2. Определите различия по сумме и структуре указанных видов обязательств.
3. С учетом результатов расчета задачи 3.1 определите нормативы мгновенной ( $H_2$ ) и текущей ( $H_3$ ) ликвидности.
4. Дайте оценку состояния нормативов  $H_2$  и  $H_3$  в соответствии с требованиями Инструкции № 1 Банка России.

Номер балансового счета или кода	Виды обязательств банка	Сумма, тыс руб.
301	<b>Корреспондентские счета</b>	
30109	Корреспондентские счета банков-корреспондентов	12 175,0
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях	38 470,4
30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ	68 350,3
302	<b>Счета банков по другим операциям</b>	
30205	Счета банков для расчетов чеками	678,0
30214	Счета участников расчетных (клиринговых) палат	3250,0
Номер балансового счета или кода	Виды обязательств банка	Сумма, тыс. руб.
306	<b>Расчеты по ценным бумагам</b>	
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1680,2
315	<b>Депозиты и иные привлеченные средства банков:</b>	
31501	до востребования	29375,0
31502	на 1 день	45408,3
31503	на срок от 2 до 7 дней	65274,2
31504	на срок от 8 до 30 дней	18327,1
317	<b>Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам</b>	
	В том числе:	
31702	по кредитам, полученным от кредитных организаций	50793,2
318	<b>Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам</b>	
	В том числе:	
31802	по кредитам, полученным от кредитных организаций	1765,8
409	<b>Средства в расчетах:</b>	
40901	аккредитивы к оплате	3672,5
40903	расчетные чеки	12750,2
40904	акцептованные банком платежные поручения	9975,3
415	<b>Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности:</b>	
41501	до востребования	96305,3
41502	на срок до 30 дней	38475,2
421	<b>Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций:</b>	
42101	до востребования	67728,8
42102	на срок до 30 дней	75314,3

Номер балансового счета или кода	Виды обязательств банка	Сумма, тыс. руб.
423	<b>Депозиты физических лиц:</b>	
42301	до востребования	1608,7
42302	на срок до 30 дней	1356,6
42308	для расчетов с использованием пластиковых карт	875,4
474	<b>Расчеты по отдельным операциям</b>	
47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	59322,7
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	37822,6
47407	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	49932,8
47411	Начисленные проценты по вкладам	28965,5
521	<b>Выпущенные депозитные сертификаты:</b>	
52101	со сроком погашения до 30 дней	28700,0
523	<b>Выпущенные векселя и банковские акцепты:</b>	
52301	до востребования	93290,3
52302	со сроком погашения до 30 дней	65418,2
603	<b>Расчеты с дебиторами и кредиторами</b>	
60301	Расчеты с бюджетом по налогам	12530,4
60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	8760,5
60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда	22750,3
60320	Расчеты с участниками банка по дивидендам	54300,0
код 8991	Прочие обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней	72430,1

### ЗАДАЧА 3.6

По банку «Форвард» на 01.04.98 г. рассчитайте норматив общей ликвидности ( $H_5$ ) и дайте оценку его состояния, используя результаты решения задачи 3.1 и приведенные ниже данные.

Показатели синтетического и аналитического учёта банка

Общая сумма активов по балансу.....	12570,6
В том числе:	
собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком (сч. 105).....	105,0
расчеты с филиалами, расположенными в РФ (актив) (сч. 30302)	
.....	123,7
расчеты с филиалами (пассив), расположенными в РФ (сч. 30304).....	146,5
переоценка средств в иностранной валюте (отрицательные разницы) (сч. 61406). ....	67,5
переоценка ценных бумаг на ОРЦБ (отрицательные разницы) (сч. 61407).....	35,0
расходы банка.....	625,4
использование прибыли (сч. 70501).....	78,6
обязательные резервы кредитной организации (сч. 30202, 30204).....	1290,0

### ЗАДАЧА 3.7

Требуется рассчитать: а) максимальный размер риска на одного заемщика ( $H_6$ ) и б) максимальный размер кредитных рисков ( $H_7$ ) данного банка, а также дать оценку состояний указанных нормативов при следующих исходных данных.

Собственный капитал банка определен на 1 апреля 1998 г. в сумме 85 млн. руб. На эту же дату банк в кредитном портфеле имел задолженность следующих заемщиков (тыс. руб.):

Промышленное предприятие № 1 (рублевый кредит) .....	3250
Промышленное предприятие № 1 (валютный кредит) .....	15 000
Строительная организация.....	25 000
Торговая организация № 1.....	10 500
Торговая организация № 2.....	15 300
Кредитная линия на I квартал (лимит).....	15 500
Банк № 1 .....	15 000
Банк № 2 .....	10 000
Банк № 3.....	5500
Банк № 4.....	4000
Банк № 5.....	8000
Учетный вексель предприятия .....	5500
Гарантия Банка № 4.....	1000
Частные лица (15 заемщиков, максимальная сумма заемщика составляет 50 тыс. руб.).....	2000
Прочие заемщики .....	108 750
<hr/>	
Итого срочная задолженность .....	229 300
Просроченная задолженность по ссудам.....	25 300
В том числе:	
торговой организации № 1 .....	2300
прочих заемщиков.....	23 000

### ЗАДАЧА 3.8

Используя данные баланса, приведенного в табл. 1.9 к задаче 1.10, рассчитайте показатели ликвидности  $H_2$ ,  $H_3$ ,  $H_5$ , а также дайте оценку состояния каждого из этих показателей и сводную оценку состояния ликвидности банка.

Код	Названия счетов	Сумма, тыс. руб.
8972	Вложения в государственные долговые обязательства, не являющиеся обеспечением полученных кредитов	40 963
8989	Задолженность банку сроком погашения в течение ближайших 30 дней (депозиты и кредиты)	31 314
8991	Обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней (депозиты клиентов и банков)	44 667
8993	Гарантии, выданные банком со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней (50%)	5177

## 3.2. БАЛАНСИРОВАНИЕ АКТИВОВ И ПАССИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Согласование активов и пассивов коммерческого банка по срокам, а также по их качественным признакам, связанным с факторами ликвидности, является одним из способов управления риском несбалансированной ликвидности.

Использование краткосрочных ресурсов банка для относительно долгосрочных активных операций может привести к неликвидности баланса кредитной организации. Поэтому максимальное соответствие структуры активов и пассивов по срокам и суммам снижает риски коммерческого банка. Метод такого балансирования активов и пассивов рассматривается в задачах 3.9 и 3.10. Сроки активов и пассивов, по которым осуществляется группировка статей баланса банка, являются периодом, который остался до дня погашения требования банка или исполнения его обязательства. К сожалению, план счетов отражает общие договорные сроки требований или обязательств. Поэтому данный вид балансирования требует создания банком специальной информационной базы.

Для поддержания ликвидности баланса банка имеет значение структурное соответствие активов и пассивов по качеству. Последнее определяется степенью ликвидности активов и востребованности пассивов, природой операций по привлечению и размещению средств. В частности, самыми ликвидными активами являются денежные средства (кроме средств на счете фонда обязательных резервов), а самыми востребованными пассивами - остатки депозитов клиентов до востребования. При этом названный остаток делится на летучую и стабильную части. Соотношение между ними колеблется по периодам года в зависимости от экономической ситуации, а также по группам клиентов. Наименее востребованными пассивами, которые могут использоваться для покрытия рискованных и долгосрочных активов, является собственный капитал и стабильная часть депозитных ресурсов.

Балансирование активов и пассивов по качественным критериям основано на «фондировании», т.е. распределении ресурсов по активным операциям с учетом приоритетов, установленных банком. В основе этих приоритетов лежит несколько критериев, включающих степень стабильности ресурсов и ликвидности активов.

Фондирование производится в несколько этапов.

1. Реструктуризация баланса, предполагающая группировку активов и пассивов по качественным критериям.
2. Определение приоритетов в очередности распределения ресурсов.
3. Составление шахматной ведомости, фиксирующей это распределение.

Данному способу управления риском несбалансированной ликвидности посвящена задача 3.11.

### ЗАДАЧА 3.9

На основе приведенных в табл. 3.5 данных по коммерческому банку «Импульс» сопоставьте активы и обязательства соответствующих сроков, дайте оценку ликвидности банка и качества управления активами и пассивами.

### ЗАДАЧА 3.10

Распределение активов и пассивов банка на 17 августа приведено в табл. 3.6. Самый ликвидный актив (денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах) отнесен к группе активов сроком на

2-7 дней. Этот срок определен исходя из их средней оборачиваемости за последние полгода. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов, на счетах «лоро» распределены по группам в соответствии со сроками оборачиваемости депозитов до востребования у различных групп клиентов банка.

Собственный капитал банка отнесен к самой долгосрочной группе пассивов.

При группировке остальных пассивов за основу принят срок, оставшийся до погашения требования или обязательства.

Излишек или дефицит ресурсов определен в табл. 3.6 как разница между общим размером пассивов и активов, относящихся к одной группе.

Таблица 3.5

Тыс. руб.

Показатели	Всего	В том числе сроком							
		до востребования	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Пассив – всего</b>	975,0	106,2	143,1	138,0	242,4	183,3	21,0	–	141,0
Депозиты до востребования	138,7	98,2	–	–	–	–	–	–	–
В том числе									
стабильная часть	40,5	–	–	–	–	–	–	–	40,5
Срочные депозиты	423,5	–	27,3	85,5	135,4	159,3	16,0	–	–
МБК	245,8	–	105,8	47,5	92,5	–	–	–	–
Вклады физических лиц	43,5	3,2	10,0	5,0	12,0	8,0	5,0	–	–
Собственный капитал	100,5	–	–	–	–	–	–	–	100,5
Кредиторская задолженность	23,3	4,8	–	2,5	16,0	–	–	–	–
<b>Актив – всего</b>	975,0	195,4	185,7	99,3	165,8	147,2	–	45,8	135,8
Кредиты коммерческим предприятиям и предпринимателям	330,4	32,2	105,3	40,0	13,3	93,8	–	45,8	–
МБК	133,4	–	80,4	39,3	13,7	–	–	–	–
Операции с ценными бумагами	220,3	–	–	–	138,8	45,8	–	–	35,7
Касса	35,4	35,4	–	–	–	–	–	–	–
Корреспондентские счета	127,8	127,8	–	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные вложения (основные средства, нематериальные активы и др.)	100,1	–	–	–	–	–	–	–	100,1
Дебиторская задолженность	27,6	–	–	20,0	–	7,6	–	–	–

Таблица 3.6

Тыс. руб.

Показатели	Группировка активов и пассивов по срокам, дней								
	всего	1	2-7	8-14	15-30	31-90	91-180	181-365	свыше 365
<b>Активы</b>									
Денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах	40 800	-	40 800	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты выданные	43 000	25 400	3200	1000	13 400	-	-	-	-
Размещенные срочные депозиты	9700	1200	-	3100	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам	32 400	4800	-	-	-	1600	19 000	4200	2800
Вложения в ценные бумаги	29 920	-	1100	7800	20	8400	6500	6100	-
Дебиторская задолженность и средства в расчетах	1400	-	500	300	400	200	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>157 220</b>	<b>31 400</b>	<b>45 600</b>	<b>12 200</b>	<b>13 820</b>	<b>10 200</b>	<b>25 500</b>	<b>15 700</b>	<b>2800</b>
<b>Пассивы</b>									
Средства на расчетных счетах клиентов	10 120	2220	5200	2700	2600	400	2900	-	-
Срочные депозиты клиентов	7600	100	1100	-	500	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах «лоро»	13 700	-	6500	7200	-	-	-	-	-
Выпущенные ценные бумаги	6100	-	-	-	-	-	200	3800	2100
Кредиторская задолженность	4800	1200	1300	-	500	600	1200	-	-
Межбанковские кредиты полученные	16 200	400	3200	-	3000	-	9600	-	-
Срочные депозиты банков	53 700	39 000	300	400	6400	3100	-	900	3600
Собственный капитал нетто	45 000	-	-	-	-	-	-	-	45 000
<b>Итого</b>	<b>157 220</b>	<b>42 920</b>	<b>17 600</b>	<b>10 300</b>	<b>13 000</b>	<b>4100</b>	<b>13 900</b>	<b>4700</b>	<b>50 700</b>
Излишек ресурсов (+), дефицит (-)		+11 520	-28 000	-1900	-820	-6100	-11 600	-11 000	+47 900

**Требуется:**

1. Выполнить счетную проверку предложенной в табл. 3.6 группировки активов и пассивов.
2. На основе данных о дефиците и излишке ресурсов определить, с какой группой активов-пассивов связан риск несбалансированной ликвидности.
3. Объясните, какие меры может принять банк для сглаживания риска.

**ЗАДАЧА 3.11**

Реструктурированный баланс коммерческого банка, приведенный в табл. 3.7, включает семь групп активов и шесть групп пассивов. Группы активов (денежные средства, средства в расчетах, вложения в ценные бумаги, МБК выданные, вложения в фиксированные активы и валютные операции) расположены по мере снижения ликвидности. Группы пассивов (ресурсы на клиентских и прочих счетах, средства в расчетах, выпущенные ценные бумаги, МБК привлеченные, резерв на покрытие возможных потерь по ссудам, собственный капитал) расположены по мере снижения востребованности и роста стабильности. При этом в денежных средствах (I группа актива) выделена неликвидная их часть - обязательные резервы в Центральном банке. В группе депозитных ресурсов (I группа пассива) выделена стабильная часть - стабильная часть вкладов до востребования и срочных депозитов. Из средств в расчетах (II группа) выделена рискованная часть, требующая стабильных ресурсов, - длительная дебиторская задолженность. В группе кредитов клиентам (V группа) наиболее рискованной частью является просроченная задолженность.

Ресурсы распределяются по активам на дату баланса с учетом следующих приоритетов:

- стабильные ресурсы используются в первую очередь для покрытия низколиквидных активов;
- летучие депозитные ресурсы распределяются прежде всего между высоколиквидными активами;
- ресурсы, привлеченные с отдельных сегментов рынка (рынок МБК, рынок ценных бумаг), размещаются в первую очередь на этих сегментах;
- депозитные ресурсы являются основой развития ссудных операций;
- собственный капитал служит основой формирования фиксированных активов;
- учитывается целевое назначение отдельных видов ресурсов (например, целевое назначение фондов покрытия рисков).

С учетом этих приоритетов ресурсы размещены по активным операциям (табл. 3.8).

Таблица 3.7

Млн. руб.

АКТИВ		ПАССИВ	
<b>I. Денежные средства</b>		<b>I. Ресурсы на клиентских и прочих счетах</b>	
Касса	5,6	Вклады до востребования	35,8
Остаток на корреспондентском счете	0,4	Срочные депозиты	5,8
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	11,9	Итого	41,6
Остатки на счетах «нестро»	0,2	В том числе:	
		стабильная часть вкладов до востребования	34,9
		стабильная часть срочных депозитов	3,6
		летучая часть остатка на счетах до востребования и срочных депозитов	3,1
		Остатки на счетах «лоро»	1,9
		В том числе стабильная часть	0,05
		Остатки на счетах невыясненных сумм	0,2
		В том числе стабильная часть	0,05
<b>Итого</b>	<b>18,1</b>	<b>Итого</b>	<b>43,7</b>

АКТИВ		ПАССИВ	
<b>II. Средства в расчетах</b>		<b>II. Средства в расчетах</b>	
Межбанковские расчеты	–	Межбанковские расчеты	–
Дебиторская задолженность	5,5	Кредиторская задолженность	1,05
В том числе:		Резерв на покрытие без надежной дебиторской задолженности	–
долгосрочная	4,0		
краткосрочная	1,5		
Итого	5,5	Итого	1,05
<b>III. Вложения в ценные бумаги</b>		<b>III. Выпущенные ценные бумаги</b>	
ГКО	22,8	Краткосрочные векселя	2,9
ОФЗ	10,9	Резерв на покрытие убытков по ценным бумагам	0,9
ОГСЗ	0,35		
Корпоративные ценные бумаги	6,3		
Векселя банков			
Прочие (ценные бумаги органов местной власти)	2,0		
Итого	42,35	Итого	2,9
<b>IV. МБК выданные</b>		<b>IV. МБК привлеченные</b>	
овернайт	2,3	овернайт	60,0
срочные	–	срочные	4,0
Итого	2,3	Итого	64,0
<b>V. Кредиты клиентов</b>		<b>V. Резерв на покрытие возможных потерь по ссудам</b>	
Срочные ссуды	77,5		7,5
Просроченные ссуды	3,1		
Итого	80,6	Итого	7,5
<b>VI. Вложения в фиксированные активы</b>		<b>VI. Собственный капитал (брутто)</b>	
Хозяйственные материалы и МБП	0,2		58,4
Вложения в другие предприятия	1,5		
Основные фонды	12,0		
Итого	13,7	Итого	58,4
<b>VII. Валютные операции</b>			
	15,0		
<b>Всего</b>	<b>177,6</b>	<b>Всего</b>	<b>177,6</b>

Активы	Средства клиентов		Средства в расчетах	Ресурсы на рынке		Собственный капитал	Резервы на покрытие возможных потерь по ссудам	Ресурсы рынка МБК	Итого
	стабильная часть	летучая часть		стабильная часть	летучая часть				
МБК	–	–	–	–	–	–	–	2,3	2,3
Ссуда клиентов	26,7	–	–	–	–	44,7	7,5	1,7	80,6
Векселя предприятий	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность	–	–	1,0	–	–	–	–	4,4	5,4
ГКО	–	–	–	–	–	–	–	22,8	22,8
Векселя банков	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ОФЗ	–	–	–	2,0	0,9	–	–	8,0	10,9
ОГСЗ	–	–	–	–	–	–	–	0,35	0,35
Корпоративные ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	6,3	6,3
Ценные бумаги местных органов власти	–	–	–	–	–	–	–	2,0	2,0
Денежные средства	11,9	5,2	–	–	–	–	–	1,0	18,1
Основные средства и капитальные затраты	–	–	–	–	–	13,7	–	–	13,7
Валютные операции	–	–	–	–	–	–	–	15,0	15,0
<b>Итого</b>	<b>38,6</b>	<b>5,2</b>	<b>1,0</b>	<b>2,0</b>	<b>0,9</b>	<b>58,4</b>	<b>7,5</b>	<b>63,85</b>	<b>177,45</b>

## ГЛАВА 4

### КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ КЛИЕНТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

При анализе кредитоспособности клиентов коммерческого банка опираются на метод коэффициентов и денежный поток. Каждый из методов имеет свои достоинства и недостатки. Только комплексная оценка финансового состояния заемщика может дать объективную картину о его способности вернуть кредит.

Метод коэффициентов обычно ограничен кругом показателей. Среди них показатели, характеризующие основные параметры работы заемщика с количественной стороны, и ряд коэффициентов, используемых для оценки качества активов и обязательств.

Количественная оценка кредитоспособности основана на коэффициентах ликвидности; финансового левереджа, включая показатели обеспеченности собственными источниками средств и собственными оборотными средствами; показателях прибыльности клиента и др. Коэффициенты ликвидности обычно рассчитываются как коэффициенты мгновенной, быстрой и текущей ликвидности. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) показывает, насколько краткосрочная задолженность клиента покрыта оборотными активами.

Показатели, используемые для оценки качества активов и обязательств, отражают срок оборота дебиторской задолженности по ее видам, материальных запасов и кредиторской задолженности. Зная динамику оборачиваемости активов и обязательств клиента, аналитик кредитного отдела получает хорошую возможность корректно оценить вышеназванные коэффициенты, не приукрашивая их количественное значение.

Денежный поток заемщика является прекрасным инструментом, позволяющим аналитику проанализировать, какие виды деятельности заемщика и в какой мере влияли на прирост наличности по его счетам. Для этого все потоки денежных средств, вызванные деятельностью клиента, можно распределить при прямом методе анализа на три основные группы:

- поток денежных средств от текущей (производственно-хозяйственной) деятельности заемщика;
- поток от инвестиционной деятельности;
- поток денежных средств от финансовой деятельности.

Совокупность названных видов потоков денежных средств позволяет оценить их влияние на изменение остатка денежных средств по расчетному счету, в кассе и прочих денежных средств, хранящихся в банке, а также выявить меру влияния каждого из них с учетом их значимости.

При косвенном методе анализа выделяются блоки, позволяющие оценить разные аспекты управления деятельностью клиента:

- средства, полученные от прибыльных операций;
- поступления (расходы) по текущим операциям;
- финансовые обязательства;
- другие вложения средств;
- требования по финансированию.

Такая структура анализа позволяет оценить, как управляют прибылью, запасами и расчетами, налоговыми, процентными и другими платежами, инвестициями и прочими активами-пассивами, соотношением между собственным капиталом и кредитами.

Параграф 4.1 посвящен оценке кредитоспособности клиента банка на основе финансовых коэффициентов. Задача 4.1 знакомит с методикой расчета коэффициентов кредитоспособности, относящихся к различным группам. В задачах 4.2-4.5 показаны приемы оценки уровня кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов. В условиях приведены модели форм этого анализа.

В параграфе 4.2 рассмотрены методы анализа денежного потока заемщика. В задачах 4.6 и 4.7 предлагается использовать прямой метод, в задаче 4.8 - косвенный метод. Задача 4.9 иллюстрирует прием использования коэффициента денежного потока для оценки класса кредитоспособности клиента банка.

## **4.1. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА НА ОСНОВЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ**

### **ЗАДАЧА 4.1**

Для оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель, банк регулярно определяет кредитоспособность клиентов на основе системы финансовых коэффициентов. В эту систему входят коэффициент текущей ликвидности (соотношение текущих активов и текущих пассивов), быстрой ликвидности (соотношение ликвидных активов и текущих пассивов), коэффициенты оборачиваемости запасов товарно-материальных ценностей, коэффициент финансового леверджа (соотношение собственного капитала и активов), коэффициент покрытия процентных платежей (соотношение прибыли до уплаты процентов и процентов, уплаченных за период).

Для расчета этих коэффициентов необходимая информация берется из отчетного баланса (табл. 4.1), отчета о финансовых результатах (табл. 4.2), а также используются дополнительные сведения, предоставленные клиентом, и собственные данные банка. В частности, из расшифровки клиентом дебиторской и кредиторской задолженности видно, что она носит в основном краткосрочный характер, кроме прочих дебиторов. В их составе на начало и конец анализируемого периода была длительная дебиторская задолженность на 270 тыс. руб. Краткосрочные финансовые вложения на конец отчетного периода складывались из пакета ГКО на 50 000 тыс. руб., долговых обязательств Правительства Москвы на 500 тыс. руб. и неликвидных векселей на 24 300 тыс. руб. За отчетный квартал клиент полностью рассчитался с банком по начисленным процентам в сумме 24 530 тыс. руб.

#### **Требуется:**

1. Определить структуру текущих активов и текущих пассивов, а также их размер на начало и конец периода.
2. Определить структуру и размер ликвидных активов на начало и конец периода.
3. Рассчитать финансовые коэффициенты текущей и быстрой ликвидности, оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности, покрытия процентных платежей.

Таблица 4.1

Тыс. руб.

АКТИВ	Номер счета	На 1 января	На 1 апреля
<b>Раздел 1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы			
Первоначальная стоимость	010	9166	9134
Износ	011	60	699
Остаточная стоимость	012	9106	8435
Основные средства			
Первоначальная стоимость	020		
Износ	021		
Остаточная стоимость	022		
Оборудование к установке	030		
Незавершенные капиталовложе- ния	040		
Долгосрочные финансовое вложения	050	5991	12 491
Расчеты с учредителями	060		
Прочие внеоборотные активы	070		
Итого по разделу 1	080	15 097	20 926
<b>Раздел 2. ЗАПАСЫ И ЗАТРАТЫ</b>			
Производственные запасы	100	8379	2669
Животные на выращивание и откорм	110		
МБП			
Первоначальная стоимость	120	122	496
Износ	121	33	122
Остаточная стоимость	122	89	374
Незавершенное производство	130		
Расходы будущих периодов	140		
Готовая продукция	150	420	

Продолжение

АКТИВ	Номер счета	На 1 января	На 1 апреля
Товары			
Продажная цена	160		
Торговая наценка	161		
Покупная цена	162		
Налог на добавленную стоимость	175		
Прочие запасы и затраты	176	4175	2599
Итого по разделу 2	180	13 063	5642
<b>Раздел 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, РАСЧЕТЫ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>			
Товары отгруженные	199		
Расчеты с дебиторами:			
за товары, работы, услуги	200	1101	
по векселям полученным	210		
с дочерними предприятиями	220		
с бюджетом	230		2630
с персоналам по прочим операциям	240	136	569
с прочими дебиторами	250	310	654
Авансы, выданные поставщиками и подрядчиками	260		
Краткосрочные финансовые вложения	270		74 800
Денежные средства:			
касса	280	19	6197
расчетный счет	290	9584	799
валютный счет	300		
прочие денежные средства	310	260	
Прочие денежные средства	320		
Итого по разделу 3	330	11 410	85 649
Убытки:			
прошлых лет	340	×	×
отчетного года	350		
<b>Баланс</b>		<b>39 570</b>	<b>112 217</b>

ПАССИВ	Номер счета	На 1 января	На 1 апреля
<b>Раздел 1. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Уставный капитал	400	371	381
Добавочный капитал	401		
Резервный капитал	402		
Фонды накопления	420		1691
Фонды социальной сферы	430		
Целевые финансовые поступления	440		
Арендные обязательства	450		
Нераспределенная прибыль прошлых лет	460	8197	2088
Прибыль:			
отчетного года	470	х	10 817
использовано	471	х	7504
Нераспределенная прибыль отчетного года	472	х	3313
Итого по разделу 1	480	8568	7473
<b>Раздел 2. РАСЧЕТЫ И ПРОЧИЕ ПАССИВЫ</b>			
Долгосрочные кредиты банков	500		
Долгосрочные займы	510		
Краткосрочные кредиты банков	600	8983	100 000
Краткосрочные займы	610		
Кредиты банков для работников	620		
Расчеты с кредиторами:			
за товары, работы, услуги	630		
по векселям выданным	640		
по оплате труда	650		
по социальному страхованию и обеспечению	660		173
по имущественному и личному страхованию	670		
с дочерними предприятиями	680		
по внебюджетным платежам	690		25
с бюджетом	700	4268	1646
с прочими кредиторами	710	10 417	2900

ПАССИВ	Номер счета	На 1 января	На 1 апреля
Авансы, полученные от покупателей / заказчиков	720		
Расчеты с учредителями	725		
Доходы будущих периодов	730	334	
Фонды потребления	735		
Резервы предстоящих расходов	740		
Резервы по сомнительным долгам	750		
Прочие краткосрочные пассивы	760		
Итого по разделу 2		24 002	104 744
<b>Баланс</b>		<b>39 570</b>	<b>112 217</b>

Таблица 4.2

Данные о финансовых результатах и их использовании предприятия С\* за 3 месяца

Показатели	Прибыль	Убытки
Выручка (валовой доход от реализации)	54 393	×
Налог на добавленную стоимость	×	4639
Акцизы	×	0
Затраты на производство	×	40 598
Результат от реализации	9156	0
Результат от прочей реализации	23	0
Доходы и расходы от внереализационных операций	2060	422
В том числе:		
по ценным бумагам и от долевого участия в совместных предприятиях	2059	×
курсовые разницы от операций с иностранной валютой	0	2662
Итого прибылей	11 239	422
Балансовая прибыль или убыток	10 817	0

#### ЗАДАЧА 4.2

Производственное предприятие «Превосходное» специализируется на выпуске продуктов питания. В конце года менеджер предприятия оценил итоги деятельности за истекший год, а также перспективы на будущий год. В нем предприятие намеривается расширить свою деятельность. Реализовать намеченные планы без получения кредита невозможно. Финансовый директор подготовил отчетность для коммерческого банка за два последних года и представил ее в коммерческий банк «Бизнес». Ранее предприятие не обращалось в банк за кредитом. Кредитный работник приступил к анализу кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов и показателей. Используя имеющуюся информацию (табл. 4.3 и 4.4), окажите помощь кредитному работнику в анализе и расчете показателей кредитоспособности предприятия «Превосходное». Форма отчета приведена в табл. 4.5.

## Балансовый отчет предприятия «Превосходное»

Млн. руб.

Активы	Преды- дущий год	Отчет- ный год	Обязательства и капитал	Преды- дущий год	Отчет- ный год
Денежные сред- ства	80	10	Кредиторская задолженность	30	60
Дебиторская задолженность	315	375	Долговые обя- зательства	60	110
Запасы	415	615	Начисления (за- работная плата и др.)	130	140
Итого текущие активы	810	1000	Итого текущие обязательства	220	310
Здания, обору- дование	870	1000	Долгосрочные обязательства	580	754
			Капитал	880	936
Итого активы	1680	2000	Итого обяза- тельства и ка- питал	1680	2000

Таблица 4.4

## Отчет о финансовых результатах за два предшествующих года

Млн. руб.

Наименование статей	1-й год	2-й год
Объем реализации	2850	3000
Издержки	2497	2616
Амортизация	90	100
Итого операционные издержки	2587	2716
Прибыль до уплаты налогов	263	284
Проценты	60	88
Налоги (40%)	81	74
Чистая прибыль после уплаты налогов	122	118
Дивиденды по привилегированным акциям	4	4
Дивиденды по обыкновенным акциям	53	58
Нераспределенная прибыль	65	56

Таблица 4.5

## Сводная таблица финансовых коэффициентов и показателей

Коэффициент	Формула расчета	Расчет	Фактический уровень	Среднеотраслевое значение	Комментарий
Текущей ликвидности	Текущие активы : Текущие обязательства			4,2	
Мгновенной ликвидности	Текущие активы – Запасы : Текущие обязательства			2,1	
<b>Управление активами</b>					
Срок оборота запасов	Остатки запасов : Однодневные затраты			60	
Срок оборота дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность : Однодневная реализация			36	

*Продолжение*

Коэффициент	Формула расчета	Расчет	Фактический уровень	Среднеотраслевое значение	Комментарий
Оборачиваемость активов	Объем реализации : Актив			1,8	
<b>Управление долгом</b>					
Задолженность к активам, %	Итого задолженность : Активы			40	
<b>Обеспеченность собственными средствами</b>					
Обеспеченность собственными источниками средств, %	Капитал : Актив			50	
Обеспеченность собственными оборотными средствами, %	Собственные оборотные средства : Вложения в оборотные средства			30	
<b>Прибыльность</b>					
Чистая прибыль на 1 руб. реализации, %	Чистая прибыль : Объем реализации			4	
ROA, %	Чистая прибыль : Актив			9	
ROE, %	Чистая прибыль : Капитал			13	

### ЗАДАЧА 4.3

Коммерческая фирма «Капитал» занимается торгово-посреднической деятельностью. Для закупки очередной партии товаров фирма решила обратиться в банк за кредитом, предоставив кредитному

инспектору банка отчетность на последнюю отчетную дату (табл. 4.6).

Таблица 4.6

Тыс. руб.

Актив	На конец года	Пассив	На конец года
<b>Основные и внеоборотные активы</b>		<b>Источники собственных средств</b>	
Долгосрочные финансовые вложения	1000	Уставный капитал	2000
		Целевое финансирование	2500
<b>Итого</b>	<b>1000</b>	<b>Итого</b>	<b>4500</b>
<b>Оборотные активы</b>		<b>Расчеты и прочие пассивы</b>	
Производственные запасы	3000	Счета к оплате за товары, работы, услуги	1500
Готовая продукция	1000	Векселя к погашению	1000
<b>Итого</b>	<b>4000</b>	Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	500
<b>Денежные средства и расчеты:</b>			
расчеты с дебиторами за товары	1200		
векселя полученные	150		
расчеты с дочерними предприятиями	125		
расчеты с бюджетом	275		
авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	250		
краткосрочные финансовые вложения	300		
денежные средства	200		
		<b>Итого</b>	<b>3000</b>
<b>Всего</b>	<b>7500</b>	<b>Всего</b>	<b>7500</b>

## Отчет о финансовых результатах

Тыс. руб.

Показатели	Прибыль	Убытки (расходы)
Выручка от реализации	15 000	
Затраты на производство		14 250
Результат от реализации	750	
Налоги		250

**Требуется.** На основании отчетности предприятия рассчитать показатели ликвидности и дать им оценку.

### Справка

В среднем по отрасли срок оборота дебиторской задолженности составляет 32 дня, срок оборота производственных запасов - 65 дней и срок оборота готовой продукции - 12 дней.

В статье «Краткосрочные финансовые вложения» отражены векселя банка, в котором обслуживается фирма «Капитал».

### Критериальные уровни показателей ликвидности: коэффициенты мгновенной и текущей ликвидности (К<sub>м</sub> и К<sub>т</sub>)

Класс.....	I	II	III
К <sub>м</sub> .....	0.75	0.5	0,35
К <sub>т</sub> .....	2,3	1.7	1,2

### ЗАДАЧА 4.4

Предприятие А обратилось в банк за кредитом для приобретения нового вида сырья. Оно является клиентом банка и уже имеет ссудную задолженность по ранее полученному кредиту на приобретение оборудования.

Предложите свои рекомендации кредитному работнику банка по проведению оценки предприятия А для получения краткосрочного целевого кредита.

### Требуется:

1. Рассчитать показатели ликвидности, обеспеченности собственными средствами и другие, исходя из имеющейся информации (табл. 4.7).
2. Дать оценку полученным показателям и рекомендации кредитному работнику.

Таблица 4.7

### Балансовый отчет предприятия А

Тыс. руб.

Актив	На конец года	Пассив	На конец года
<b>Основные и внеоборотные активы</b>		<b>Источники собственных средств</b>	
Основные средства	268	Уставный капитал	1000
Оборудование	2393	Фонды	500
Долгосрочные финансовые вложения	1121	Целевое финансирование	1850
Итого	3782	Нераспределенная прибыль	400
<b>Оборотные активы</b>		Итого	3750
Производственные запасы	2871	Долгосрочные кредиты	2304
Незавершенное производство	2500	Кредиторская задолженность	18 450
Готовая продукция	2500		
Дебиторская задолженность	12 487		
Краткосрочные финансовые вложения	1370		
Денежные средства	1292		
<b>Всего</b>	<b>26 802</b>	<b>Всего</b>	<b>26 802</b>

#### Справка

Среднеотраслевой показатель ликвидности - 0,6 (I класс), покрытия - 2,5 (I класс).

Выручка от реализации продукции за 1997 г. составила 250 млн руб., а доля затрат на производство в выручке от реализации продукции - 60%.

#### ЗАДАЧА 4.5

Деятельность предприятия характеризуется данными, приведенными в табл. 4.8.

Таблица 4.8

Тыс. руб.

Наименование	На начало периода	На конец периода
Денежные средства	1400	2300
Расчеты с дебиторами – всего	120 000	122 000
В том числе:		
в течение ближайших 3 месяцев	30 000	40 000
безнадежная дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев	28 000	29 000
запасы товарно-материальных ценностей	29 600	30 500
краткосрочные ликвидные ценные бумаги	17	4500
прочие текущие активы	1500	300
Активы – всего	152 600	161 800
краткосрочные обязательства	135 200	102 300
долгосрочные обязательства	–	17 000
собственный капитал	17 400	42 500
В том числе:		
уставный капитал	7100	11 000
выручка от реализации за период (предыдущий и отчетный)	62 500	73 300
прибыль за период (предыдущий и отчетный)	1800	9800

### Требуется:

1. Рассчитать коэффициенты финансового леверджа и прибыльности на начало и конец периода.
2. Оценить возможность повышения класса кредитоспособности клиента по уровню указанных коэффициентов, принимая стандарты мирового значения.

**Справочно:** по мировым стандартам значение соотношения всех долговых обязательств и собственного капитала должно находиться в пределах от 0,25 до 0,6, всех долговых обязательств и акционерного капитала - от 0,66 до 0,2.

## 4.2. АНАЛИЗ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА

### ЗАДАЧА 4.6

Производственное предприятие «Превосходное» специализируется на выпуске продуктов питания. В конце года менеджер предприятия оценил итоги деятельности за истекший год, а также с учетом расширения производства продуктов питания в будущем году пришел к выводу о том, что без кредита продолжить наращивание производства невозможно. Финансовый директор подготовил отчетность для коммерческого банка за два последних года и представил ее в коммерческий банк «Бизнес». Ранее предприятие не обращалось в банк за кредитом. Коммерческий банк потребовал от клиента составить отчет о движении денежных средств за прошедший год. Финансовый директор обращается к вам с просьбой оказать помощь в составлении отчета о движении денежных средств. Используя данные, приведенные в табл. 4.3 и 4.4, составьте отчет о движении денежных средств. Форма отчета приведена в табл. 4.9.

Таблица 4.9

Отчет о движении денежных средств предприятия «Превосходное» за отчетный год

Движение денежных средств в результате операционной деятельности	Млн руб.
<b>Чистая прибыль</b> <b>Другие позиции (источники денежных средств):</b> <b>Амортизация</b> изменение кредиторской задолженности изменение начислений <b>Изменение в оборотных активах:</b> изменение дебиторской задолженности изменение запасов <b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>	
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:	Млн руб.
изменение основных средств <b>Движение денежных средств в результате финансовой деятельности:</b> изменение задолженности по вексям изменение облигаций изменение выплаты дивидендов по акциям <b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b> <b>Изменение объема денежных средств</b> <b>Остаток денежных средств на начало года</b> <b>Остаток денежных средств на конец года</b>	

**Требуется:**

1. Составить отчет о движении денежных средств предприятия «Превосходное» за отчетный год.
2. Проанализировать отчет о движении денежных средств и сделать выводы.
3. Назвать информацию, которая содержится в этом отчете для принятия решения о выдаче кредита.

**ЗАДАЧА 4.7**

Предприятие занимается производством обуви. Руководство предприятия обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита. Однако в соответствии с новыми требованиями наряду с балансовым отчетом, отчетом о прибылях и убытках коммерческий банк потребовал отчет о движении денежных средств. Финансовый директор предприятия обращается к вам за помощью - составить отчет о движении денежных средств на основе имеющейся в табл. 4.10-4.12 информации.

## Балансовый отчет за предыдущий год

Актив	Млн руб.	Пассив	Млн руб.
Денежные средства	25	Кредиторская задолженность	25
Дебиторская задолженность	20	Задолженность по заработной плате	5
Запасы	30	Всего обязательства	30
Земля	10	Акционерный капитал	65
Прочие активы	10	В том числе:	
		обыкновенные акции	40
		нераспределенная прибыль	25
Итого активы	95	Итого обязательства и капитал	95

Таблица 4.11

## Балансовый отчет за отчетный год

Актив	Млн руб.	Пассив	Млн руб.
Денежные средства	40	Кредиторская задолженность	20
Дебиторская задолженность	20	Задолженность по заработной плате	5
Запасы	20	Всего обязательства	25
Земля	20	Акционерный капитал	85
Прочие активы	10	В том числе:	
		обыкновенные акции	50
		нераспределенная прибыль	35
Итого активы	110	Итого обязательства и капитал	110

Таблица 4.12

## Отчет о прибылях и убытках за отчетный год

Показатели	Млн руб.
Объем реализации	120
Издержки	100
Чистая прибыль	20
Дивиденды	10

## Требуется:

1. На основе имеющейся информации составить отчет о движении денежных средств за отчетный год (форму отчета см. в задаче 4.6).

2. Дать оценку полученному результату.

### ЗАДАЧА 4.8

Используя данные банков, а также отчетов о финансовых результатах на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября (табл. 4.13 и 4.14), работник банка анализирует денежный поток предприятия косвенным методом. Цель анализа - решить вопрос о возможности выдачи ссуды и ее допустимом размере. При анализе можно использовать также данные о процентном расходе предприятия, который в I квартале составил 29 744 руб., во II - 46 980 руб. и в III - 64 575 руб.

**Требуется:**

1. Определить размер общего денежного потока в I, II и III кварталах и заполнить табл. 4.15.
2. Оценить уровень кредитоспособности клиента.
3. Решить вопрос о возможности выдачи ссуды.

Таблица 4.13

#### Баланс предприятия

АКТИВ	Номер счета	На 01.01.	На 01.04.	На 01.06.	На 01.10.
<b>Раздел 1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Нематериальные активы:					
Первоначальная стоимость	010				
Износ	011				
Остаточная стоимость	012				
Основные средства:					
Первоначальная стоимость	020	30 584	31 639	21 004	21 173
Износ	021	10 028	10 477	10 594	10 671
Остаточная стоимость	022	20 556	21 162	10 410	10 502
Оборудование к установке	030				
Незавершенные капиталовложения	040				16 568
Долгосрочные финансовые вложения	050	200	200	7528	7529
Расчеты с учредителями	060	6370	6370	6370	6370
Прочие внеоборотные активы	070				
<b>Итого по разделу 1</b>	<b>080</b>	<b>27 126</b>	<b>27 732</b>	<b>24 308</b>	<b>40 969</b>
<b>Раздел 2. ЗАПАСЫ И ЗАТРАТЫ</b>					
Производственные запасы	100	1344	2519	5462	9901
Животные на выращивание и откорм	110				
МБП					
Первоначальная стоимость	120	639	763	846	1305
Износ	121	121	131	151	195
Остаточная стоимость	122	518	632	695	1110
Незавершенное производство	130				

АКТИВ	Номер счета	На 01.01.	На 01.04.	На 01.06.	На 01.10.
Расходы будущих пе- риодов	140	211	2	73	759
Готовая продукция	150				
Товары:					
продажная цена	160	309 282	410 403	515 555	740 483
торговая наценка	161	61 244	92 461	113 478	165 677
покупная цена	162	248 038	317 942	402 077	574 806
Налог на добавленную стоимость	175				1809
Прочие запасы и затраты	176	474	988	3586	5406
<b>Итого по разделу 2</b>	<b>180</b>	<b>250 585</b>	<b>322 083</b>	<b>411 893</b>	<b>593 791</b>
<b>Раздел 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, РАСЧЕТЫ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>					
Товары отгруженные	199				
Расчеты с дебиторами:					
за товары, работы, ус- луги	200	120 264	160 594	296 042	371 427
по вексям получен- ным	210			4983	4050
с дочерними предпри- ятиями	220			402	
с бюджетом	230			926	
с персоналом по про- чим операциям	240	14	239	22	808
с прочими дебиторами	250	64 903	48 455	34 368	14 337
Авансы, выданные по- ставщиками и подрядчи- ками	260				
Краткосрочные финан- совые вложения	270				
Денежные средства:					
касса	280	5716	5018	6396	8801
расчетный счет	290	11 272	1780	29 387	22 242
валютный счет	300	53 315	94 372	168 193	197 128
прочие денежные средства	310	15 100	9066	22 897	24 985
Прочие денежные сред- ства	320				4534
<b>Итого по разделу 3</b>	<b>330</b>	<b>270 584</b>	<b>319 524</b>	<b>563 616</b>	<b>648 312</b>

АКТИВ	Номер счета	На 01.01.	На 01.04.	На 01.06.	На 01.10.
Убытки: прошлых лет	340				
отчетного года	350	×			
<b>БАЛАНС</b>		548 295	669 339	999 817	128 3072

ПАССИВ	Номер счета	На 01.01.	На 01.04.	На 01.06.	На 01.10.
<b>Раздел 1. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
Уставный капитал	400	6370	6370	6370	6370
Добавочный капитал	401				
Резервный капитал	402			1593	1593
Фонды накопления	420	59 374	117 213	190 841	196 614
Фонды социальной сферы	430	361	362		
Целевые финансовые поступления	440				
Арендные обязательства	450				
Нераспределенная при- быль прошлых лет	460				
Прибыль:					
отчетного года	470	×	105 995	213 039	419 798
использовано	471	×	105 995	213 039	351 141
нераспределенная прибыль отчетного года	472	×		68 657	68 657
<b>Итого по разделу 1</b>	<b>480</b>	<b>66 105</b>	<b>123 945</b>	<b>197 572</b>	<b>273 234</b>
<b>Раздел 2. РАСЧЕТЫ И ПРОЧИЕ ПАССИВЫ</b>					
Долгосрочные кредиты банков	500				
Долгосрочные займы	510				
Краткосрочные кредиты банков	600	146 972	117 422	299 889	274 078
Краткосрочные займы	610				
Кредиты банков для ра- ботников	620				

ПАССИВ	Номер счета	На 01.01.	На 01.04.	На 01.06.	На 01.10.
Расчеты с кредиторами: за товары, работы, ус- луги	630	231 023	296 373	400 518	609 163
по векселям выданным	640				1976
по оплате труда	650	2051	4420	8008	15 126
по социальному стра- хованию и медицин- скому обеспечению	660	1856	728	5557	11 271
по имущественному и личному страхованию	670				
с дочерними предпри- ятиями	680				
по внебюджетным платежам	690	56	183	1353	685
с бюджетом	700	48 550	52 011	21 936	45 343
с прочими кредиторами	710	51 682	74 257	64 984	51 107
Авансы, полученные от покупателей и заказчи- ков	720				727
Расчеты с учредителями	725				
Доходы будущих перио- дов	730				
Фонды потребления	735				
Резервы предстоящих расходов	740				
Резервы под сомнитель- ные долговые платежи	750				
Прочие краткосрочные пассивы	760				362
Итого по разделу 2		482 190	545 394	802 245	1009 838
БАЛАНС		548 295	669 339	999 817	1283 072

## Данные отчета о финансовых результатах и их использовании

Показатели	За 3 месяца		За 6 месяцев		За 9 месяцев	
	прибыль	убытки	прибыль	убытки	прибыль	убытки
Выручка (валовой доход от реализации)	155 105	×	422 183	×	863 688	×
Налог на добавленную стоимость	×	25 856	×	70378	×	143 977
Затраты на производство	×	55 668	×	219 429	×	447 018
Результат от реализации	73 581	0	132 376	0	272 693	0
Результат от прочей реализации	43 000	10 000	15 160	40	27 801	0
Доходы и расходы от внереализационных операций	763	1349	182 282	116 739	282 943	163 640
Итого прибылей	117 344	11 349	329 818	116 779	583 437	163 640
Балансовая прибыль или убыток	105 995	0	213 039	0	419 797	0

Номер строки	Показатели	I квартал	II квартал	III квартал
	<b>I. Средства, полученные от прибыльных операций</b>			
1	Прибыль от производственной деятельности до налогообложения			
2	Амортизация			
3	Валовой операционный денежный поток (стр. 1 + 2)			
	<b>II. Поступления (расходы) по текущим операциям</b>			
4	Увеличение (-) или уменьшение (+) дебиторской задолженности по сравнению с предшествующим периодом (кроме расчетов с бюджетом)			
5	Увеличение (+) или уменьшение (-) запасов и затрат по сравнению с предшествующим периодом			
6	Увеличение (+) или уменьшение (-) кредиторской задолженности по сравнению с предшествующим периодом (кроме расчетов с бюджетом)			
7	Чистый операционный поток (стр. 3 ± 4 ± 5 ± 6)			
	<b>III. Финансовые обязательства</b>			
8	Расходы по уплате процентов (-)			
9	Дивиденды			
10	Налоги (расчеты с бюджетом А-П)			
11	Отчисления в фонды			

Номер строки	Показатели	I квартал	II квартал	III квартал
12	Денежные средства после уплаты долга и дивидендов (стр. 7–8–9–10–11)			
	<b>IV. Другие вложения средств</b>			
13	Основные средства (увеличение «-», уменьшение «+»)			
14	Долгосрочные финансовые вложения			
15	Доходы (+) или расходы (-) от прочих реализаций			
16	Доходы (+) или расходы (-) от внереализованных операций			
17	Незавершенные капиталовложения (рост «-», сокращение «+»)			
18	Общая потребность в финансировании (12 ± 13 ± 14 ± 15 ± 16 ± 17)			
	<b>V. Требования по финансированию</b>			
19	Кредиты, уменьшение (-) или прирост (+) по сравнению с предшествующим периодом			
20	Увеличение (+) или уменьшение (-) уставного фонда			
21	Общий денежный поток (стр. 18 ± 19 ± 20)			

## ЗАДАЧА 4.9

Общий (чистый) денежный поток клиента банка составил в I квартале + 70 млн. руб., во II - + 33 млн. руб., в III - + 40 млн. руб., в IV - + 39 млн. руб. Все долговые обязательства - соответственно 350 млн. руб., 200 млн. руб., 250 млн. руб. и 290 млн. руб.

Структура притока средств приведена в табл. 4.16.

Таблица 4.16

Показатели	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Прибыль и амортизация за период	157	163	151	95
Изменение кредиторской задолженности	+39	+25	+10	+45
Изменение основных фондов	+3	-	-	-
Изменение прочих пассивов	+43	+35	+20	+15
Изменение уставного фонда	+50	-	-	-
Кредиты	-	+20	+10	+25

**Требуется:**

1. Рассчитать коэффициенты денежного потока.
2. Оценить уровень кредитоспособности клиента коммерческого банка.

## ГЛАВА 5

### КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

#### 5.1. АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ

При принятии решения о выдаче ссуды необходимо проверить соответствие заявки на получение кредита определенному ряду критериев.

Во-первых, анализируется цель получения кредита: ссуды должны выдаваться на те цели, которые предусмотрены кредитной политикой банка, учитывается, относится ли запрашиваемая ссуда к приоритетным направлениям деятельности банка, будет ли в случае выдачи кредита соблюден лимит на общую сумму кредита данному виду заемщиков, а также на данную цель, учитывается также необходимость соблюдения экономических нормативов. Более осторожный подход требуется при выдаче кредитов для заключения спекулятивных сделок, а также при выдаче деловых ссуд отраслям бизнеса с высоким показателем банкротства. Необходимо убедиться в законности кредитного мероприятия и соответствии цели получения кредита юридическим лицом задачам и сферам деятельности, определенным его уставом (задачи 5.1-5.3).

Во-вторых, уточняется размер кредита, который зависит от экономических обстоятельств. Следует проверить, какая сумма необходима клиенту и правильно ли он оценил свои потребности. Потребность клиента в кредите определяется как разница между предполагаемыми затратами и источниками средств у заемщика (задачи 5.4,5.5,5.13,5.14).

Важно определить перспективы погашения кредита из дохода заемщика, для чего необходимо проверить правильность предоставленного клиентом расчета окупаемости затрат, в который в случае необходимости могут быть внесены изменения и уточнения (задачи 5.6 и 5.7).

При рассмотрении заявки определяется порядок погашения ссуды. В случае приложения к кредитному договору графика погашения кредита должна быть проверена правильность его составления (задачи 5.8 и 5.9).

При анализе кредитной заявки необходимо оценить обеспечение выдаваемого кредита (см. гл. 13 учебника «Банковское дело»), определить достаточность обеспечения (задачи 5.10-5.12).

#### ЗАДАЧА 5.1

Коммерческое предприятие АО «Содружество» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. руб. сроком на 8 месяцев.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 385 961 тыс. руб., собственный капитал банка - 95 840 тыс. руб.

**Требуется** определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

## ЗАДАЧА 5.2

Торгово-посредническая фирма ООО «Марина» обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 месяца.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 268 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб.

**Требуется** определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

## ЗАДАЧА 5.3

Негосударственное коммерческое предприятие ООО «Руссо» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на открытие ломбарда в сумме 18 500 тыс. руб. сроком на 4 месяца.

Лицензии на выдачу кредитов это предприятие не имеет.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 61 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 262 400 тыс. руб.

**Требуется** установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

## ЗАДАЧА 5.4

ТОО «Юг» - подрядная строительная организация, осуществляющая строительство фундаментов для жилых домов, является постоянным клиентом и акционером банка.

В конце I квартала эта организация обратилась в банк с просьбой об открытии кредитной линии для оплаты увеличения поставок песка во II, III и IV кварталах. В I квартале текущего года потребность в средствах на оплату песка полностью покрывается собственными оборотными средствами подрядной строительной организации.

В начале каждого месяца производится поставка песка в размерах 1/3 квартального объема, а расходование песка осуществляется равномерно на протяжении месяца.

В течение года планируются следующие изменения запасов песка:

Тыс. руб.

Показатели	Оста- ток на 01.04	II квартал		Оста- ток на 02.07	III квартал		Оста- ток на 01.10	IV квартал		Оста- ток на 01.01
		при- ход	рас- ход		при- ход	рас- ход		при- ход	рас- ход	
Запасы строи- тельных мате- риалов	2140	2260	1900	2500	1900	1970	2430	1980	2100	2310

Банк располагает необходимыми ресурсами для кредитования.

**Требуется** определить изменение потребности ТОО «Юг» в кредите на начало каждого месяца (1 мая, 2 июня, 1 июля и т.д. до 1 января).

## ЗАДАЧА 5.5

Торговая фирма ТОО «Монком» заключила контракт на покупку импортных товаров народного потребления. Стоимость контракта - 1 млн. долл. По условиям контракта товар будет поставляться партиями. Стоимость одной партии товара - 200 тыс. долл.

К контракту приложен график поставки:

Партия      I          II          III          IV          V

Дата 16.04 15.05 31.05 20.06 10.07

Собственных средств на оплату контракта фирма не имеет, поэтому она обратилась в банк с просьбой об открытии кредитной линии. Процентная ставка - 24% годовых.

Реализация товаров предполагается через торговую сеть одного из учредителей банка, который имеет устойчивое финансовое положение и согласен гарантировать погашение кредита и выплату процентов ТОО «Монком».

Предполагаемый срок реализации одной партии товаров - 40 дней (включая выходные).

Разницу между ценой реализации и ценой поставки предполагается направлять на уплату процентов за кредит и в доход фирмы.

**Требуется** определить потребность в кредите на каждую дату поставки.

### ЗАДАЧА 5.6

Производственное предприятие «Маяк» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 1 млн. руб. сроком на 6 месяцев на расширение производства оборудования для текстильной промышленности, пользующегося устойчивым спросом. Процентная ставка по кредиту должна составить 24% годовых.

В банк представлен следующий технико-экономический расчет предполагаемой окупаемости кредитных затрат (тыс. руб.):

Выручка от реализации (за 6 месяцев) .....	2400
Цена реализации единицы продукции.....	0,5
Объем реализуемой продукции за 1 месяц, шт. ....	800
Расходы — всего	
В том числе:	
Капитальные вложения.....	-
Текущие расходы.....	1600
а) сырье и материалы.....	800
б) оплата труда и отчисления в пенсионный фонд, фонд медицинского и социального страхования .....	600
в) прочие расходы.....	200
Налоги.....	120
Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия .....	400

#### **Требуется:**

1. Проверить правильность предложенного расчета окупаемости затрат.
2. Указать, какие документы дополнительно может запросить банк для оценки делового риска ссуд.

### ЗАДАЧА 5.7

Мебельная фабрика 1-го числа текущего месяца обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на производственные нужды в сумме 500 тыс. руб. на приобретение сырья и материалов сроком на 1 месяц. В банк представлен следующий технико-экономический расчет предполагаемой окупаемости кредитных затрат (тыс. руб.):

Выручка по реализации за квартал - всего .....	1600
Цена реализации одного комплекта мягкой мебели.....	1,6
Объем реализуемой продукции за 3 месяца, комплектов .....	1000
Расходы-всего .....	1000
В том числе:	
капитальные вложения.....	—
текущие расходы.....	500
сырье и материалы.....	—
оплата труда и отчисления в пенсионный фонд, фонд медицинского и социального страхования .....	280
уплата процентов за кредит .....	20
таможенная пошлина.....	—
прочие расходы.....	200

Погашение кредита .....	500
Налог на прибыль .....	—
Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия .....	100

Процентная ставка за кредит должна составить 30% годовых.

**Требуется** проверить правильность составления расчета окупаемости затрат.

### ЗАДАЧА 5.8

Негосударственное коммерческое предприятие АО «Выбор» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 800 млн. руб. сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 24 % годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно.

Возврат кредита предполагается начать через 3 месяца после выдачи и производить ежемесячно равными долями.

Требуется составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля, и определить сумму процентов за каждый месяц.

### ЗАДАЧА 5.9

Торговая фирма ТОО «Ваш магазин» является постоянным клиентом банка. В соответствии с договором инкассации банк инкассирует денежную выручку фирмы. Среднедневная сумма выручки составила: в апреле - 9,8 тыс. руб., в мае - 11, в июне - 13, в июле - 14 тыс. руб.

В связи с тем, что в августе торговые базы увеличили партии поставок, фирма заключила договор с банком на открытие кредитной линии. В соответствии с договором 1-2 раза в месяц она получает в банке кредит в сумме 100 тыс. руб., погашение которого производится из торговой выручки. Обеспечением кредита является договор на инкассацию ТОО «Ваш магазин».

Кредит выдается в понедельник и гасится в течение двух недель, причем в день выдачи кредита списания не производится, со вторника на пятницу кредит погашается в суммах по 10 тыс. руб., в субботу и воскресенье списание средств не производится (поскольку банк не работает), а в понедельник второй недели списывается 20 тыс. руб. (двойная выручка). Процентная ставка по договору - 30% годовых.

**Требуется** составить график погашения ссуды (по дням) и определить сумму процентов, которые должны быть уплачены торговой фирмой.

### ЗАДАЧА 5.10

ТОО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды на покупку прохладительных напитков в сумме 150 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых.

В обеспечение возврата кредита банку в заклад предложена партия зимней обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 360 руб.

Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию в августе по цене 250 руб. за 1 пару.

**Требуется:**

1. Определить достаточность данного вида залога.
2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.
3. Указать отличия залога от других видов залога имущества.

### ЗАДАЧА 5.11

Коммерческий банк в соответствии с кредитным договором от 9 апреля открыл кредитную линию швейной фабрике «Ока», являющейся его постоянным клиентом и имеющей в этом банке расчетный счет. Предельная величина кредитной линии на II квартал установлена в сумме 1450 тыс. руб. Процентная ставка - 24% годовых.

Объектом кредитования выступает потребность в средствах для осуществления текущей производственной деятельности - платежи за материальные ценности и услуги.

Для обеспечения возвратности кредита банк заключил с заемщиком договор о залоге. Предметом залога является оборудование фабрики - швейные машины. Их остаточная стоимость составляет 1167 тыс. руб. Залогодатель имеет право владеть и пользоваться заложенным имуществом.

По состоянию на 1 мая задолженность по ссуде составила 870 тыс. руб. Маржа, установленная банком с учетом возможного риска потерь, - 30% годовых стоимости заложенных ценностей.

**Требуется** оценить обеспеченность кредитной линии в целом и обеспеченность задолженности на 1 мая.

### ЗАДАЧА 5.12

Торговая фирма «Альфа» представила в банк заявку на получение кредита в размере 450 тыс. долл. на срок 6 месяцев по ставке 18% годовых. Кредитные ресурсы необходимы фирме для оплаты по импортному контракту, заключенному с датской фирмой «Sambo Corporation» на поставку крабовых палочек. Условия получения товаров - стопроцентная предоплата. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте.

Для оценки соответствия товарных остатков на складе данным баланса, а также в целях осуществления проверки соблюдения заемщиком складской дисциплины и оценки ведения складского учета произведен выезд кредитного инспектора банка на склад. Нарушений проверкой не установлено. Ежедневные остатки товаров на складе составляли в среднем в денежном выражении 900 тыс. долл., минимальные остатки - 650 тыс. долл.

К товарам в обороте, принимаемым в залог, банк предъявляет следующие требования:

- быстрота реализации товара;
- относительно стабильные цены;
- соблюдение норм хранения товаров;
- широкие границы потребления;
- возможность осуществления контроля со стороны банка за хранением товаров;
- долговечность хранения.

Стоимость предмета залога определяется банком по формуле: (Сумма кредита + Сумма процентов) x 1,3 (скидка, учитывающая возможность быстрой реализации по демпинговой цене) x 1,2 (учет НДС).

**Требуется** оценить достаточность залога.

### ЗАДАЧА 5.13

Фирма «Восток» обратилась в коммерческий банк «Отличный» с просьбой предоставить кредит в сумме 15 млн. руб. Она относится к числу постоянных клиентов банка и является одним из его учредителей. Доля фирмы в акционерном капитале банка составляет 25%.

**Задание:**

1. На основе баланса фирмы «Восток» (табл. 5.1) определите потребность в кредите.
2. Проанализируйте отчет коммерческого банка (табл. 5.2) и финансовую отчетность клиента (табл. 5.3) с учетом представленного прогноза развития на предстоящие 3 года.
3. Примите решение о возможности предоставления кредита клиенту банка.
4. Какой вид кредита может решить проблемы клиента?

Таблица 5.1

Данные балансового отчета фирмы «Восток» за отчетный год

Наименование статей актива	Тыс. руб.	Наименование статей пассива	Тыс. руб.
Основные средства	4500	Капитал	10 000
Вложения инвестиционного характера	2500	Краткосрочные обязательства	2000
Дебиторская задолженность	7000	Кредиторская задолженность	2500
Товарно-материальные ценности	3000	... ?	
Прочие активы	1000		
<b>Итого</b>	<b>25 000</b>	<b>Итого</b>	<b>25 000</b>

Таблица 5.2

## Отчет о финансовых результатах фирмы

Статьи	1-й год	2-й год	3-й год
Доходы	40 000	44 000	50 000
Затраты	(44 000)	(38 000)	42 000
Прибыль (убыток)	(4000)	6000	8000
Налог (32%)		(1920)	(2560)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>4080</b>	<b>5440</b>

Таблица 5.3

## Данные балансового отчета банка «Отличный»

Наименование статей актива	Млн руб.	Наименование статей пассива	Млн руб.
Денежные средства	10	Депозиты	25
Краткосрочные ссуды	85	Краткосрочные займы	95
Инвестиции	25	Капитал	10
		В том числе:	
		«Восток»	1
		«Малекс»	1,5
		ТЭСКО	0,5
		«Локар»	7
Итого	130	Итого	130

## ЗАДАЧА 5.14

Основным видом деятельности коммерческой фирмы «Малекс», образованной в 1990 г., являются торговля компьютерами крупнейших зарубежных фирм и сервисное обслуживание клиентов, владеющих продукцией этой фирмы.

Конкуренция фирм, торгующих компьютерами в Российской Федерации, обостряется. К причинам обострения конкуренции можно отнести:

- большое предложение аналогичной техники со стороны аналогичных посреднических форм;
- появление на рынке более дешевых, но и менее надежных с точки зрения качества и срока службы компьютеров.

Ассортимент предлагаемых фирмой «Малекс» компьютеров широк, это дорогие, высокого качества товары. Однако, учитывая экономическую ситуацию, фирма наряду с реализацией компьютеров занимается оказанием услуг клиентам в виде ремонта, обеспечения и замены деталей, консультирования и программного обеспечения. Все это позволяет фирме не только поддерживать объем реализации, но и обеспечивать прирост реализации.

В конце текущего года финансовый директор фирмы, как обычно, планировал объем реализации продукции и услуг на первое полугодие планируемого года. При недостатке финансовых ресурсов фирма всегда компенсировала возникающий разрыв за счет кредита коммерческого банка «Большой», в котором у нее открыт счет. Кредиты, предоставляемые банком ранее, всегда погашались вовремя.

Перед встречей с кредитным работником банка финансовый директор фирмы собрал информацию для составления технико-экономического обоснования. Расчет базировался на средних показателях и платежах. Ниже приведен прогнозируемый объем продаж на первое полугодие планируемого года.

Период	Объем реализации, млн руб.
Январь.....	18
Февраль.....	19
Март.....	16
Апрель.....	15
Май.....	15
Июнь.....	13

Расчеты между фирмой и покупателями осуществлялись авансовыми платежами в безналичной форме \*. Оставшиеся 10% зачислялись на счет фирмы «Малекс» после поступления товара, как правило, в следующем месяце.

\* Аванс составляет 90% стоимости приобретаемой продукции.

На начало года размер дебиторской задолженности составил 28 600 тыс. руб. Предполагается, что эта сумма будет инкассирована фирмой в январе планируемого года в полном объеме. На 1 января этого года остаток денежных средств (в кассе, на счетах в банке) составлял 14 000 тыс. руб. Фирма обладала 15 краткосрочными облигациями государства (ГКО) номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Срок облигаций истек 15 апреля планируемого года. Все облигации приобретены в текущем году по цене отсечения 83,2%.

Расходы на заработную плату и командировки сотрудников фирмы в среднем составляли 940 тыс. руб. в месяц. Аренда и содержание помещения обходились в 1000 тыс. руб. ежемесячно. Расходы на рекламу составляли 1% объема реализации за квартал.

В апреле фирма произвела закупку новой партии компьютеров и комплектующих изделий на сумму 150 000 тыс. руб. Деньги были переведены поставщику в два срока: в марте и июне равными частями.

Налог на прибыль составил 32%.

#### Требуется:

1. Составить бюджет наличности фирмы «Малекс» на основе имеющейся информации.
2. Оценить возможности фирмы по управлению денежными средствами.

## 5.2. ОВЕРДРАФТ

В данный параграф включены задачи, решение которых позволит усвоить особенности выдачи и погашения овердрафта.

В задачах 5.15 и 5.16 рассматриваются особенности овердрафта, в задаче 5.17 - расчет лимита, в задаче 5.18 - ограничения в результате изменения финансового положения клиента и в задаче 5.19 - переоформление овердрафта в срочную целевую ссуду. При решении задач рекомендуется пользоваться учебником «Банковское дело» (1998 г., с. 248).

### ЗАДАЧА 5.15

Ответьте на следующие вопросы:

1. Что представляет собой овердрафт? Варианты ответа:
  - а) технический кредит;

- б) кредит, требующий экспресс-анализа финансового состояния клиента.
2. Какому клиенту можно предоставить овердрафт? Варианты ответа:
- а) постоянному клиенту второго класса кредитоспособности;  
 б) клиенту другого банка первого класса кредитоспособности;  
 в) клиенту вашего банка первого класса кредитоспособности.
3. Для оплаты чего предназначен овердрафт? Варианты ответа:
- а) кредитование запасов сырья;  
 б) кредитование оборудования;  
 в) кредитование дебиторской задолженности;  
 г) кредитование полуфабрикатов.
4. Требуется ли обеспечения овердрафт или нет?
5. Можно ли переоформить овердрафт в целевую срочную ссуду или нет?
6. Следует ли выносить овердрафт на счет просроченных ссуд или нет?
7. Можно ли пролонгировать овердрафт или нет?

### ЗАДАЧА 5.16

Постоянный клиент банка имел лимит по овердрафту 150 млн. руб. Однако изучение квартальной отчетности (табл. 5.4) показало ухудшение финансового положения.

Таблица 5.4

Млн. руб.

Показатели	Март	Июнь	Сентябрь
Убытки	10	30	70
Акционерный капитал	210	180	110
Запасы	410	420	410
Дебиторская задолженность	235	220	200
Коммерческий кредит	420	430	450
Овердрафт согласно бухгалтерским книгам компании	155	170	190
Овердрафт согласно банковской выписке	147	157	163
Фиксированные активы, приобретенные за квартал	Нет	Нет	Нет
Фиксированные активы	14	14	14

Директора компании выражают оптимизм по поводу будущего и в перспективе предполагают извлечь прибыль. Однако у них нет денежных средств, чтобы вложить их в дело. В итоге они попросили увеличить лимит овердрафта до 200 млн. руб. Кредит был предоставлен под обеспечение в форме:

- фиксированного права на недвижимость компании стоимостью 100 млн. руб.;
- нефиксированного права на все другие активы. Директора согласились предоставлять ежемесячные данные об оборотных активах и различных задолженностях и давать информацию о покупке или продаже фиксированных активов.

#### Требуется:

1. Оценить финансовое положение компании.
2. Оценить перспективы клиента.
3. Оценить возможность дальнейшего предоставления овердрафта.
4. Объяснить расхождения в данных по суммам овердрафта, по данным бухгалтерского учета клиента и данным бухгалтерского учета банка.
5. Оценить действия банка по выдаче овердрафта под обеспечение и сверх лимита.

### ЗАДАЧА 5.17

Рассчитайте потребность и определите лимит кредитования по овердрафту на конец периода, используя данные, приведенные в табл. 5.5.

Таблица 5.5

Тыс. руб.

	На начало отчет- ного периода	На конец отчет- ного периода
Оборудование	6582	9017
Сырье	302	1382
МБП	142	161
ГП	103	822
Дебиторы сроком:		
более 12 месяцев	366	6994
менее 12 месяцев	100	800
Расчетный счет	446	1179
Капитал	14 474	14 674
Кредиты долгосрочные	1455	5235
Кредиты краткосрочные	560	5620
Кредиторы	355	1256

## Движение денежных средств

	Тыс. руб.
Остаток на начало отчетного периода.....	1182
Поступило.....	31909
Израсходовано.....	32 640
Остаток средств на конец отчетного периода.....	451
Прибыль.....	1550/2955*
Налог.....	930/1867*

\* В числителе - на начало отчетного периода, в знаменателе - на конец отчетного периода.

Лимит по овердрафту на начало периода составлял 550 тыс. руб. В течение отчетного периода лимит не превышался.

### ЗАДАЧА 5.18

Фирма «Антей» пользовалась овердрафтом и имела следующий баланс:

	Млн. руб.
Фиксированные активы. ....	200
Оборотные активы.....	120
Оборотные пассивы: кредиторы.....	60
Оборотный капитал.....	60
Акционерный капитал и резервы . ....	260

Руководство компании просит о кредите по овердрафту в размере 50 млн. руб. для финансирования коммерческих операций. Однако реальной причиной, побудившей его обратиться в банк, является принятие решения о покупке дополнительных основных фондов. При положительном решении банка баланс изменится следующим образом:

	Млн. руб.
Фиксированные активы (200 + 50).....	250
Оборотные активы.....	120
Оборотные пассивы: овердрафт в банке.....	50
Коммерческие кредиты.....	60
Оборотный капитал.....	10
Акционерный капитал и резервы . ....	260

**Требуется** принять решение о кредитовании клиента:

- а) отказать;
- б) выдать целевой кредит на покупку оборудования;
- в) выдать овердрафт с последующим переоформлением в целевую ссуду;
- г) выдать овердрафт.

### ЗАДАЧА 5.19

Клиент банка имеет небольшую фирму, специализирующуюся на поставках сантехники. Баланс этой фирмы по состоянию на конец декабря приведен ниже:

	Тыс. руб.
Фиксированные активы.....	4000
Запасы . ....	1000
Дебиторская задолженность.....	1600
Овердрафт . ....	500
Коммерческие кредиты.....	300
Акционерный капитал.....	5800

Фирма увеличивает товарооборот, что сопровождается ростом вложений в запасы и повышением дебиторской задолженности.

Клиент банка полагает, что сможет повысить товарооборот в следующем году с 6 до 9 млн. руб., т.е. на 50%. Для этого необходимо увеличить запасы и дебиторскую задолженность на 50% соответственно, хотя рост по статье «Коммерческие кредиты» можно ожидать также только на 50%. Дополнительного

увеличения фиксированных активов не потребуется. Если предположить, что весь прирост оборотных активов будет финансироваться за счет овердрафта или коммерческих кредитов, то расчетный баланс будет иметь следующий вид.

	Тыс.руб.
Фиксированные активы.....	4000
Запасы (+50%).....	1500
Дебиторская задолженность (+50%).....	2400
Коммерческие кредиты (+50%).....	450
Овердрафт (остаток).....	1650
Акционерный капитал (без изменений).....	5800

**Требуется:**

1. Оценить возможность выдачи овердрафта и рассчитать лимит.
2. То же, но имея в виду, что фактически реализация сможет увеличиться только на 5% по причинам:  
15% прироста запасов по причине большого правительственного заказа через год;  
10% - сезонный спрос;  
20% - спекулятивные запасы в связи с ростом цен.
3. Переоформить овердрафт в кредитную линию: рассчитать лимит в соответствии с новыми условиями, обеспечение и другие условия.

### 5.3. ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Приведенные в этом разделе задачи раскрывают порядок документального оформления и особенности выдачи и погашения ипотечных кредитов, сложившийся в современной банковской практике.

В задаче 5.20 рассматриваются виды ипотечных кредитов, а в задачах 5.21 и 5.22 - особенности уплаты процентных платежей и порядка оформления документов.

При решении задач рекомендуется использовать учебник «Банковское дело» (стр. 251-261), а также законы о земле (ст. 42), о залоге и Указы Президента РФ от 24 декабря 1993 г. № 2281 и от 10 июня 1994 г. № 1180.

#### ЗАДАЧА 5.20

Какие из перечисленных кредитов можно отнести к ипотечным:

1. Строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков.
2. Капитальный ремонт дома в сельской местности.
3. Покупка дома в сельской местности для сезонного проживания.
4. Строительство жилых домов.
5. Капитальный ремонт домов.
6. Кредит членам ЖСК.
7. Кредит на покупку крупного рогатого скота.
8. Кредит на строительство крупных надворных построек.
9. Кредит на покупку квартиры.
10. Кредит на реконструкцию жилья.
11. Земельный кредит.
12. Строительный кредит.
13. Кредит на приобретение жилья.

#### ЗАДАЧА 5.21

Заемщик 01.09.98 г. получил в отделении Сбербанка ссуду на индивидуальное жилищное строительство в сумме 500 тыс. руб. сроком на 6 лет под 60% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 700 тыс. руб. без строения. Штраф за просроченные проценты - 0,05% в месяц.

**Требуется:**

1. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.
2. Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку в случае:  
а) целевого и своевременного использования ссуды;  
б) наличия просроченной задолженности сроком 2 месяца;

в) нецелевого использования средств.

3. Укажите, какие операции в связи с этим будут совершены в банке.

### ЗАДАЧА 5.22

Коммерческий банк «Ипотекабанк» предоставил Н.И. Иванову кредит в размере 16 000 долл. под 29% годовых на 25 месяцев с 16 декабря 1997 г. по 1 января 2000 г. на приобретение однокомнатной квартиры.

Обеспечение по кредиту:

залог квартиры (16 000 долл.);

поручительство жены;

страхование жизни и потери трудоспособности заемщика (16 000 долл.);

страхование риска уничтожения и повреждения квартиры (35 000 долл.);

передача на ответственное хранение банку правоустанавливающих документов на квартиру;

предоставление банку возможности управлять вкладом до востребования заемщика (ежемесячные страховые и налоговые взносы) и текущим валютным счетом.

**Требуется:**

1. Перечислить документы, которые потребовал банк от заемщика при предоставлении кредита, и описать, как они были оформлены.

2. Перечислить, какие счета заемщика открыты в банке. Определить их режим функционирования. Дать распоряжения бухгалтерии.

3. Определить достаточность и ликвидность залога.

4. Составить график платежей по кредиту и процентам по нему, используя формулу аннуитетов.

5. Объяснить действия банка, если заемщик 01.06.99 г. досрочно внесет 5000 долл. США.

6. Объяснить действия банка, если по состоянию на 01.08.99г. заемщиком будет допущена просрочка основного долга и процентов на 15 дней.

### 5.4. ВЕНЧУРНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Венчурное кредитование - особо рискованное кредитование, применяющееся для финансирования покупки или строительства новых производств, не имеющих аналога в мировой практике, или для покупки предприятий физическими лицами.

В этот параграф включены задачи и учебные ситуации, решение которых позволит познакомиться с объектами венчурного кредитования (задача 5.23), особенностями венчурного кредитования на примере кредитов на покупку магазина (задача 5.24), нового предприятия (задача 5.25), для реорганизации и расширения бизнеса (задачи 5.26 и 5.27), для покупки редкого производства (задача 5.28).

При решении задач рекомендуется использовать Гражданский кодекс, учебник «Банковское дело» и материалы Мирового банка «Финансирование проектов».

### ЗАДАЧА 5.23

В каких из перечисленных случаев венчурные кредиты могут предоставляться физическим лицам:

1. Один человек или группа людей хочет впервые открыть новое дело, не имея какого-либо опыта в прошлом в том самом бизнесе, которым они хотят заниматься.

2. Один человек или группа людей могут открыть свое собственное предприятие в том виде бизнеса, в котором они ранее были служащими или кем-либо еще. Они имеют некоторый опыт и технические навыки в выбранном ими направлении бизнеса, но не имеют управленческого опыта или опыта собственника.

3. Профессионалы, такие, как врачи или дантисты, часто хотят впервые открыть практику, возможно, купив практику какого-либо специалиста, собирающегося ее оставить.

4. Менеджеры предприятия покупают предприятие у его владельца.

5. Покупка франшизы. Франшиза - это право на производство или продажу товаров или услуг под фирменной маркой данной компании (обычно на фиксированный период и на ограниченной территории в обмен на разовый платеж и периодические отчисления).

6. Покупка действующего предприятия человеком (или группой людей), у которых нет никакого предшествующего опыта в бизнесе или связи с бизнесом, например:

а) семья может купить магазин, торгующий газетами;

б) одна компания может вступить во владение другим предприятием, которое прямо не конкурирует

с их собственным; таким образом, присоединение приобретает некоторые черты диверсификации.

### ЗАДАЧА 5.24

Супруги Ивановы, которым по 45 лет, имеют деньги в вашем банке на текущем счете в размере 200 тыс. руб. Иванов работает на месте телефонном узле (зарплата в год - 90 тыс. руб.), а его жена трудится неполный рабочий день в местном бакалейном магазине (30 тыс. руб. в год). У них нет близких родственников. Несколько недель назад Иванов позвонил вам и сообщил, что он серьезно рассматривает вопрос о покупке почты и бакалейной лавки и высылает счет совместного предприятия, за которое требуется 800 тыс. руб. («гудвилл» оценивается в 110 тыс. руб.); настоящий владелец продает дом и магазин из-за плохого здоровья, а прежний остается работать на почте. Ивановы собираются продать свой дом, который они оценивают в 500 тыс. руб. и на который имеется закладная на сумму 220 тыс. руб. Жена продает унаследованные ею акции, оцениваемые в 280 тыс. руб. Ваши клиенты просят обсудить возможность кредитования для покупки предприятия и овердрафт в 100 тыс. руб. в течение 12 месяцев. Какие моменты вы захотите с ними обсудить? Начните с того, готовы ли вы или нет оказать им помощь. Примите ставку ссуды 12% и ставку овердрафта 12,5%. Будем считать, что проектные данные составляются на 31 декабря 1999 г.

Баланс на 31 декабря приведен в табл. 5.6.

Таблица 5.6

Тыс. руб.

Показатели	1-й год	2-й год	Проект
Капитал	416	422	462
Банковская ссуда, выданная старому владельцу	80	70	60
Кредиторы	38	40	42
Недвижимость	300	290	290
Оборудование, приспособления	120	130	154
Запасы	40	44	60
Дебиторы	14	18	22
Деньги на счете	10	5	8
Валюта баланса	53 400	53 200	56 400
Объем реализации	400	500	740
Затраты на покупки	290	370	460
Заработная плата работников почты	20	25	40
Безнадежные долги	1,6	-	3
Чистая прибыль	40	50	80
Изъятия на личное потребление владельца	36	44	40

#### Требуется:

1. Обсудить с клиентами: возможность аренды и учета «гудвилла», цену запасов, срок ссуды, ограничения по кредиту, обеспечение.
2. Определить возможность сочетания разных видов кредита и условия кредитования.
3. Составить кредитный договор.

### ЗАДАЧА 5.25

Клиент вашего банка хочет купить предприятие по пошиву штор. Ему нужен кредит 150 млн. руб. Полная цена предприятия - 350 млн. руб.

На счете клиента имеются 100 млн. руб. и 100 млн. руб. он занял на работе под 7% годовых.

Деятельность предприятия характеризуется следующими данными (млн. руб.):

	Предыдущий год	Отчетный год
Реализация	875	1050
Чистая прибыль	10	15

Заработная плата директору	120	140
Процент по ссуде	10	10

Предполагаемая плата за кредит в первый год - 24 млн. руб.

**Требуется:**

1. Оценить прибыльность предприятия как источник дохода вашего клиента.
2. Оценить возможность, виды и сроки кредитования, учитывая, что годовые расходы клиента составляют 100 млн. руб.
3. Составить кредитный договор.
4. Составить график платежей по ссуде.

**ЗАДАЧА 5.26**

Клиент банка имел счет и неоднократно получал кредит в вашем банке. Замечаний по обслуживанию долгов не имея. Решил купить дом для реорганизации и расширения своего бизнеса. Стоимость дома - 450 млн. руб., и на перестройку дома потребуется 100 млн. руб. Клиент просит кредит 500 млн. руб.

Сведения о клиенте.

Он женат 2 года, имеет грудного ребенка.

В прошлом году купил квартиру стоимостью 450 млн. руб. Расходы по погашению ссуды за квартиру в месяц составляли 4,2 млн. руб.

Три года назад он купил в кредит машину за 50 млн. руб., кредит вернул.

Имеет счет в банке, остаток счета - 80 млн. руб.

Платит налоги - 30 млн. руб. в год.

В течение последнего года его доходы составили 610 млн. руб., в том числе: гонорары - 300; премии - 30; заработная плата - 270; аренда старого дома - 10.

В том же году расходы составили 160 млн. руб., в том числе: заработная плата работникам - 93 и прочие расходы - 67 млн. руб.

Бизнес клиента (в млн. руб.):

прибыль - 450;

аренда - 255;

доля партнера -194.

Гонорар увеличится на 8%

Заработная плата работникам возрастет на 7,5%, другие расходы на 12%.

**Требуется:**

1. Принять решение о сумме, сроке, риске кредитования и обеспечении.
2. Составить бюджет клиента на следующий год с учетом всех изменений.
3. Определить перспективу успеха предприятия.

**ЗАДАЧА 5.27**

Компания «Мотор» занимается производством промышленных товаров. В течение 5 лет ее возглавляют два директора, которым принадлежит 50% акционерного капитала.

Около двух лет тому назад компания начала испытывать трудности и по состоянию на 31 декабря отчетного года имела убытки, несмотря на то, что директора уменьшили свое жалование на 2000 тыс. руб. каждый. В табл. 5.7 приведена отчетность компании «Мотор» за предыдущий отчетный год на 31 декабря.

Таблица 5.7

## Баланс по состоянию на 31 декабря

Млн. руб.

Наименование счетов баланса	Предыдущий год	Отчетный год
<b>Фиксированные активы</b>		
Недвижимость	70	69
Машины и оборудование	25	23
Транспортные средства	45	48
<b>Оборотные активы</b>		
Запасы	360	410
Дебиторская задолженность	220	240
<b>Оборотные пассивы</b>		
Банковский овердрафт	120	150
Коммерческий кредит	340	420
Ссуда руководства компании	20	0
<b>Чистые оборотные активы</b>	<b>100</b>	<b>80</b>
<b>Долгосрочная задолженность</b>	<b>240</b>	<b>220</b>
Ссуда руководства компании	40	40
Акционерный капитал	0,1	0,1
Счет прибыли и убытков	199,9	179,9
Объем реализации	2500	2600
Валовая прибыль	175	151
Чистая прибыль (убытки)	6	(20)
Амортизация	18	18
Директорское вознаграждение – оклад	50	46

Для исправления положения директора решили купить у конкурента однопрофильный филиал для расширения компании. Баланс этого филиала приведен в табл. 5.8.

Таблица 5.8

Тыс. руб.

Наименование счетов баланса	Предыдущий год	Отчетный год
<b>Фиксированные активы</b>	<b>100</b>	<b>110</b>
<b>Оборотные активы</b>	<b>500</b>	<b>600</b>

Наименование счетов баланса	Предыдущий год	Отчетный год
Оборотные пассивы	400	500
Чистые оборотные активы	100	100
Долгосрочная задолженность	–	–
Капитал	100	150
Реализация	2500	3
Валовая прибыль	500	750
Чистая прибыль	10	15
Амортизация	100	100
Оклад директора	50	50

Компания «Мотор» просит венчурный кредит на покупку однопрофильного филиала у конкурента в размере 1000 тыс. руб. под 10% годовых на 10 лет.

Конкурент выходит на пенсию. Наследников у него нет, поэтому он продает дело.

**Требуется:**

1. Оценить финансовое положение компании.
2. Принять решение о выдаче венчурного кредита на покупку филиала.
3. Оценить перспективы развития фирмы.

### ЗАДАЧА 5.28

Клиент банка - завод «Фотон» - хочет купить производство (ноу-хау) двигателя принципиально новой схемы, не имеющей аналога в мире. Клиент I класса кредитоспособности. Его чистая прибыль составляет ежегодно 100 млн. руб. Стоимость нового производства - 1000 млн. руб. Накопления на счете клиента -500 млн. руб. Задолженности по ссудам нет.

Затраты -1000 млн. руб.

Ссуда банка -500 млн. руб.

Прибыль нового производства – 100 млн. руб. в год.

**Требуется:**

1. Принять решение о возможности венчурного кредитования, условиях, сумме аванса и цене кредита. Обосновать решение.
2. Составить график платежей.
3. Перечислить риски кредитования.

## 5.5. КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В данном параграфе приведены задачи, позволяющие изучить порядок предоставления и оформления выдачи кредитов физическим лицам.

Задачи 5.29 и 5.30 помогают закрепить правила кредитования физических лиц, методику расчета графика платежей и требования к необходимым документам.

Задачи 5.31-5.33 предусматривают использование внутренних нормативных документов банка и выработку условий кредитования в различных ситуациях.

Задача 5.34 носит комплексный характер.

### ЗАДАЧА 5.29

Клиентка И.И. Иванова обратилась в банк с просьбой о ссуде на покупку стиральной машины 3000 долл. сроком на 2 года под 40% годовых. Годовой оклад ее составляет 1000 долл., премия - 500 долл. На ее текущем счете в банке имеется 1000 долл. Поручителем И.И. Ивановой выступает ее муж - Д.П. Иванов, годовой оклад которого 1000 долл. Обеспечением кредита может служить автомобиль стоимостью 4000 долл.

**Требуется:**

1. Определить документы, которые потребует банк от заемщика.
2. Назвать счета заемщика, которые будут открыты в банке.

3. Определить достаточность и ликвидность залога.
4. Составить график платежей.
5. Установить условия кредита.
6. Указать вид кредита (рублевый или валютный).

### ЗАДАЧА 5.30

Клиент В.В. Сидоров обратился в банк с просьбой о ссуде на покупку жилого дома под 40% годовых. В банке на его текущем счете имеется 50 тыс. долл., годовой доход составляет 130 тыс. долл. Дом стоит 100 тыс. долл. Поручителем на сумму 100 тыс. долл. выступает фирма, где работает Сидоров. Дополнительно заемщик предлагает в залог приватизированную квартиру стоимостью 40 тыс. долл. Годовые расходы Сидорова - 50 тыс. долл.

#### **Требуется:**

1. Определить документы, которые потребует банк от Сидорова.
2. Назвать счета заемщика, которые будут открыты в банке.
3. Определить достаточность и ликвидность залога.
4. Определить вид, срок, проценты и другие условия кредита.
5. Составить кредитный договор.
6. Рассчитать риск кредитования. Перечислить факторы, его определяющие.
7. Составить график платежей.

### ЗАДАЧА 5.31

Клиент А.И. Петров обратился в банк с просьбой о предоставлении ссуды на временные нужды на частный бизнес в сумме 40 тыс. долл. Годовой доход его составляет 40 тыс. долл. Поручители: В.В. Захаров на 40 тыс. долл. и А.А. Коровин на 20 тыс. долл. Годовые доходы соответственно равны 60 тыс. долл. и 40 тыс. долл.

#### **Требуется:**

1. Определить возможность выдачи ссуды.
2. Перечислить необходимые документы и требование банка к их оформлению.
3. Принять решение о выдаче кредита.
4. Объяснить, какими нормативными актами и банковскими документами подтверждается возможность выдачи ссуды.

### ЗАДАЧА 5.32

По условию задачи 5.31 был предоставлен кредит на 2 года в сумме 20 тыс. долл. По истечении 1-го года наблюдается просроченная задолженность в течение 30 дней по основному долгу и столько же по процентам. Поручители отвечать по промежуточному платежу отказываются. У Петрова денег нет, так как фирма, на которой он работал, обанкротилась, а частный бизнес даст прибыль только через полгода.

#### **Требуется:**

1. Объяснить действия банка в данной ситуации, учитывая сложившуюся макроэкономическую обстановку.
2. Как поступите вы:
  - выдадите новую ссуду;
  - объявите Петрова банкротом и обратитесь в суд;
  - переоформите ссуду;
  - переоформите залог;
  - подадите в суд на поручителей?

### ЗАДАЧА 5.33

Проверка целевого использования выданного кредита И.И. Ивановой показала, что кредит был использован заемщиком не на покупку стиральной машины, а на покупку цветного телевизора (см. задачу 5.29).

**Требуется:**

Объяснить действия банка в данной ситуации. Банк может:

- переоформить ссуду;
- взыскать досрочно;
- реализовать обеспечение;
- оштрафовать Иванову.

**ЗАДАЧА 5.34**

Комаров С.Г., 40 лет, имеет высшее образование, проживает в Москве в приватизированной двухкомнатной квартире стоимостью 40 тыс. долл. Он женат и имеет двоих детей. Его жена, 35 лет, не работает, дети 10 и 14 лет - школьники. Комаров хочет получить ссуду на покупку дачи 20 тыс. долл. Поручительство на сумму кредита и процентов по нему Комарову дает завод, на котором он работает 15 лет, в том числе директором -7 лет.

<u>Месячный доход заемщика</u>	<i>Долл.</i>
Заработная плата.....	2000
Премия.....	2000
Дивиденды по корпоративным ценным бумагам .....	500
Итого.....	4500
 <u>Активы заемщика</u>	
Текущий счет в банке .....	5000
Текущий счет, руб.....	10 000
ГКО, руб.....	1000
Корпоративные акции.....	2500
 <u>Стоимость имущества</u>	
Квартира.....	40 000
Гараж.....	3000
Автомобиль.....	6000
 <u>Обязательства заемщика</u>	
Задолженность по старой ссуде.....	500
 <u>Ежемесячные расходы</u>	
Квартплата и коммунальные платежи, руб.....	500
Налоги, руб.....	2599
Питание, руб.....	12 000
Покупка одежды.....	500
Транспорт.....	540
Обслуживание машины.....	500
Культурная программа.....	100
Страховка.....	300

Финансовое положение завода характеризуют баланс (табл. 5.9) и отчет о финансовых результатах и их использовании (табл. 5.10).

Таблица 5.9

**Баланс завода АОЗТ «Виталис»**

Тыс. руб.

Актив	Код стр.	На 01.01.95	На 01.01.96	Пассив	Код стр.	На 01.01.95	На 01.01.96
<b>Раздел 1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>				<b>Раздел 1. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Нематериальные активы				Уставный капитал	400	2000	2000
Первоначальная стоимость	010	1933	1933	Добавочный капитал	401	6984	21 045
Износ	011	527	991	Резервный капитал	402		
Остаточная стоимость	012	1406	942	Фонды накопления	420		
Основные средства				Фонды социальной сферы	430		
Первоначальная стоимость	020	8276	8276	Целевые финансовые поступления	440		
Износ	021	3306	4592	Арендные обязательства	450		
Остаточная стоимость	022	4970	3684	Нераспределенная прибыль прошлых лет	460	143	143
Оборудование к установке	030			Прибыль:			
Незавершенные капитальные вложения	040			отчетного года	470		408 056
Долгосрочные финансовые вложения	050			использовано	471		383 018
Расчеты с учредителями	060			нераспределенная прибыль отчетного года	472		25 036
Прочие активы	070						
<b>Итого по разделу 1</b>	<b>080</b>	<b>6377</b>	<b>4626</b>	<b>Итого по разделу 1</b>	<b>480</b>	<b>9237</b>	<b>48 226</b>

Актив	Код стр.	На 01.01.95	На 01.01.96	Пассив	Код стр.	На 01.01.95	На 01.01.96
<b>Раздел 2. ЗАПАСЫ И ЗАТРАТЫ</b>				<b>Раздел 2. РАСЧЕТЫ И ПРОЧИЕ ПАССИВЫ</b>			
Производственные запасы	100			Долгосрочные кредиты банков	500		
Животные на выращивание и откорм	110			Долгосрочные займы	510		
<b>ММП:</b>				Краткосрочные кредиты банков	600	259 600	116 000
первоначальная стоимость	120	3468	14 347	Краткосрочные займы	610		
износ	121	3468	14 347	Кредиты банков	620		
остаточная стоимость	122			Расчеты с кредиторами:			
Незавершенное производство	130			за товары, работы, услуги	630	11 253	101 260
Резервы будущих периодов	140		656	по векселям выданным	640		
Готовая продукция	150			по оплате труда	650		
Товары	162			по социальному страхованию	660		
Налог на добавленную стоимость	175			по имущественному и личному страхованию	670		
Прочие запасы и затраты	176			с дочерними предприятиями	680		
<b>Итого по разделу 2</b>	<b>180</b>		<b>656</b>	по внебюджетным платежам	690	156	527
<b>Раздел 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, РАСЧЕТЫ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>				с прочими кредиторами	710	51 132	124 202
Товары отгруженные	199			с бюджетом	700	3250	3130

Актив	Код стр.	На		Пассив	Код стр.	На	
		01.01.95	01.01.96			01.01.95	01.01.96
<b>Расчеты с дебиторами:</b>				<b>Авансы выданные</b>	720		656 300
за товары, работы, услуги	200	283 614	1 071 207	Расчеты с учредителями	725		
по векселям полученным	210			Доходы будущих периодов	730		
с дочерними предприятиями	220			Фонды потребления	735		
с бюджетом	230	642	40 061	Резервы предстоящих платежей	740		
с персоналом по прочим операциям	240			Резервы по сомнительным долгам	750		
с прочими дебиторами	250	2469	23 000	Прочие краткосрочные пассивы	760		
<b>Авансы выданные</b>	260	684	25	<b>Итого по разделу 2</b>		336 419	2 045 909
<b>Краткосрочные финансовые вложения</b>	270		973 590				
<b>Денежные средства:</b>							
касса	280	30					
расчетный счет	290	3	694				
валютный счет	300	348	1005				
прочие денежные средства	310	31 380					
<b>Прочие денежные средства</b>	320						
<b>Итого по разделу 3</b>	330	339 100	2 088 853				
<b>Убытки:</b>							
прошлых лет	340						
отчетного года	350						
<b>БАЛАНС</b>		345 546	2 094 135	<b>БАЛАНС</b>		345 546	2 094 135

## Отчет завода о финансовых результатах и их использовании за 12 месяцев

Тыс. руб.

Показатели	Код стр.	Прибыль	Убыток
Выручка (валовой доход от реализации)	010	448 810	х
Налог на добавленную стоимость	015	х	319 068
Акцизы	020	х	0
Затраты на производство	040	х	103 622
Результат от реализации	050	26 120	0
Результат от прочей реализации	060		
Доходы и расходы от вне-реализационных операций,	070	391 178	9242
В том числе:			
по ценным бумагам и от долевого участия в совместных предприятиях	071	391 092	х
курсовые разницы от операций с иностранной валютой	072	0	7192
доходы и расходы от вне-реализационных операций	073	86	2050
Итого прибылей и убытков	080	417 298	9242
Балансовая прибыль или убыток	090	408 056	0
Фактический объем реализованных товаров в продажных ценах	110	17 836 093	

## Дополнительные данные

Показатели	Код стр.	На конец отчетного периода
Платежи в бюджет	200	8455
Отчисления в резервные фонды	210	0
Отвлечено на:		
фонды накопления	220	0
фонды потребления	230	0
благотворительные цели	250	0
другие цели	260	0

## Требуется:

1. Рассмотреть возможность и условия предоставления кредита директору завода под поручительство завода.
2. Перечислить требуемые документы.
3. Определить виды и формы приемлемого залога или поручительства.
4. Составить график платежей.
5. Написать обоснованное заключение о возможности кредитования на кредитный комитет.
6. Оформить распоряжение бухгалтерии на открытие счетов и выдачу кредита.
7. Составить план мероприятий по мониторингу кредитного процесса.

## 5.6. КОНСОРЦИАЛЬНЫЕ КРЕДИТЫ

Консорциальные кредиты используются коммерческими банками для снижения рисков по кредитным операциям и соблюдения нормативов ликвидности. Консорциальные сделки регулируются консорциальными договорами и нормативами банковской ликвидности. Предложенные задачи дают возможность изучить различные ситуации консорциальных сделок.

## ЗАДАЧА 5.35

Для участия в кредитовании фирмы на приобретение импортных товаров коммерческий банк с целью сокращения риска привлек к данной операции два других банка. Сумма заявки на кредит составляет 9

млн. руб. В консорциальной сделке участвуют своими кредитными ресурсами банк - организатор консорциума в размере 5 млн. руб., банк А - 3 млн. руб. и банк Б - 1 млн руб.

Банк - организатор консорциума получает 3% фактического дохода по сделке.

За предоставление кредита взимается 120% ведомых и 6% комиссионных. Кредит выдается сроком на 12 месяцев.

**Ответьте на вопросы:**

1. Какими документами оформляется консорциальная сделка? Раскрыть их содержание.
2. Как делится сумма фактического дохода от сделки между участниками консорциума? Рассчитать сумму, полученную каждым участником.
3. Какие санкции применяются к участнику консорциума за несвоевременное перечисление кредитных ресурсов?
4. Как делится неустойка за просрочку платежа между участниками консорциума при несвоевременном погашении кредита заемщиком?

### **ЗАДАЧА 5.36**

Для проведения гарантийных операций банка создали консорциум. Клиент запросил гарантию по кредиту в размере 6 млрд. руб. У него имеется задолженность по кредиту банку-организатору консорциума в размере 1 млрд. руб., капитал которого составляет 4 млрд. руб.

**Ответьте на вопросы:**

1. Как будут распределяться суммы выдаваемых гарантий между тремя участниками консорциума?
2. Какие факторы определяют возможность и размер предоставляемых гарантий в рамках консорциума?
3. Сможет ли банк - организатор консорциума принять участие в этой сделке?
4. Что определяет платежи и плату по консорциальным гарантиям?

### **ЗАДАЧА 5.37**

Банковский консорциум изучает возможность предоставления кредита для финансирования модернизации основного предприятия и его завода-смежника.

Общий объем кредита - 28,5 млрд. руб. Банки - члены консорциума предоставляют кредитные ресурсы в размере: банк А - 4 млрд. руб., банк Б - 15 млрд. руб., банк В - 9,5 млрд. руб.

Кредит будет использован для модернизации основного производства в размере 16 млрд. руб. и завода-смежника - 12,5 млрд. руб. Срок кредита - 1,5 года. У банка Б может быть нарушен норматив риска на первого заемщика.

**Требуется:**

1. Указать, какими документами будет оформляться консорциальная сделка.
2. Назвать возможные схемы кредитования.
3. Обосновать целесообразность подключения других банков к этой сделке.

## **ГЛАВА 6**

### **ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

#### **ЗАДАЧА 6.1**

Книготорговое объединение заключило с факторинговой фирмой договор на факторское обслуживание. В соответствии с условиями договора установлено, что авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере 2% годовых суммы оборота счетов. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы составит 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур - 30 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту - 15% годовых. Ежемесячно объединение уступает факторинговой фирме счетов-фактур на сумму 175 тыс. руб. Договор заключен без права регресса. Средняя сумма одного счета-фактуры - 15 тыс. руб.

**Требуется:**

1. Рассчитать сумму ежеквартального дохода фирмы от обслуживания книготоргового объединения.
2. Определить порядок завершения факторинговой операции и рассчитать суммы, причитающиеся объединению после оплаты счетов плательщиками.
3. Назвать преимущества, которые получает книготорговое объединение при факторинговом обслуживании.

**ЗАДАЧА 6.2**

Деревообрабатывающее объединение заключает с факторинговой фирмой договор на факторинговое обслуживание по предварительной оплате счетов с правом регресса. Согласно договору авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 90% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере 0,75% годовых суммы оборота счетов. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы составит 2,5% годовых оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур - 45 дней. Процентные ставки по кредиту согласованы в размере 18% годовых. Годовой оборот объединения по реализации продукции составит 22 млн. руб., из него 60% будет переуступлено факторской фирме. Реализация продукции осуществляется равномерно по месяцам.

**Требуется:**

1. Назвать виды факторинговых договоров, которые могут заключаться фирмой с поставщиками. Какой вид договора заключен в данном случае и каковы его основные условия?
2. Рассчитать сумму дохода, которую фирма планирует получить по данному договору.
3. Назвать, в каких случаях заключаются договоры с правом и без права регресса.
4. Указать, какие виды рисков несет факторинговая фирма и способы их минимизации.

**ЗАДАЧА 6.3**

Швейное объединение заключило с фирмой договор на факторинговое обслуживание. В текущем году 60% потребителей производимой объединением продукции будут составлять мелкие торговые предприятия.

По условиям договора авансовые платежи по предварительной оплате составят 75% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторинговое обслуживание установлено в размере 1,5% суммы предъявленных счетов, что на 0,3% выше, чем предусматривалось в предыдущем договоре. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы определена в размере 3% оборота счетов, что больше, чем в прошлом году. Средняя оборачиваемость счетов-фактур - 25 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту - 12% годовых.

Годовой оборот по реализации продукции - 25 млн. руб. Доля отказов от акцепта в прошлом году составила 5%. Доля переуступаемых фирме счетов - 80%.

**Требуется:**

1. Назвать факторы, повлиявшие на величину процента авансовых платежей по предварительной оплате счетов.
2. Назвать причины, обусловившие повышение уровня комиссионного вознаграждения.
3. Указать порядок взыскания с объединения сумм по поступающим от покупателей отказов от акцепта.
4. Рассчитать сумму ожидаемого фирмой дохода и потребность объединения в кредите.

## ГЛАВА 7

### ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Задачи по лизинговым операциям коммерческого банка составлены с учетом возможности использования различных способов расчета арендных платежей, исходя из вида лизинга.

При расчете суммы арендных платежей по финансовому лизингу следует использовать формулу аннуитетов, а при применении принципа ускоренной амортизации - расчет, основанный на поэтапном определении элементов лизинговых платежей. При определении суммы арендных платежей по оперативному лизингу расчет основан на определении средней стоимости арендуемого имущества по годам. Перечисленные выше способы расчета арендных платежей изложены в соответствующей главе учебника «Банковское дело» (М., 1998 г.).

#### ЗАДАЧА 7.1

Металлообрабатывающий завод обратился в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду шлифовальный станок стоимостью 478 тыс. руб. на срок 10 лет.

Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации данного оборудования - 14 лет. При норме амортизации оборудования подобного типа - 9% в год - период амортизации составит 11 лет. При расчете арендной платы лизинговая компания исходит из лизингового процента, равного 25% годовых. Процентная ставка по среднесрочным кредитам составляет 17%. Текущие расходы в стоимости затрат лизинговой компании - 3%. Арендные платежи будут уплачиваться ежеквартально.

Завод имеет устойчивое финансовое положение и относится к предприятиям второго класса кредитоспособности. По условиям договора первый лизинговый платеж будет уплачен авансом. По окончании срока лизинга предусмотрена продажа оборудования лизингополучателю по остаточной стоимости, равной 8,9 тыс. руб.

##### **Требуется:**

1. Определить вид лизинга, который может представить лизинговая компания.
2. Перечислить документы, которые должен представить арендатор для решения вопроса о возможности заключения договора.
3. Рассчитать сумму арендных платежей.
4. Назвать условия завершения лизинговой сделки.

#### ЗАДАЧА 7.2

Малое предприятие «Зенит» обратилось в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду сроком на 3 года грузовой автомобиль марки «КамАЗ» стоимостью 51 тыс. руб.

Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации автомобиля - 7 лет. Установленный период начисления амортизации - 6 лет. Лизинговый процент составляет 22% годовых. Текущие затраты по оформлению сделки и ремонту сдаваемых в аренду грузовых автомобилей лизинговой компанией составляют 5% суммы объекта сделки.

Периодичность уплаты лизинговых платежей - ежеквартальная. Ежегодная страховая премия установлена в размере 5% от стоимости объекта сделки. По окончании срока договора оборудование будет возвращено лизингодателю.

По финансовому положению малое предприятие «Зенит» отнесено к третьему классу кредитоспособности, поэтому лизингодатель просит предоставить дополнительные гарантии по обеспечению своевременности платежей.

##### **Требуется:**

1. Указать вид лизинга, который может предоставить лизинговая компания.
2. Перечислить документы, которые должен представить арендатор лизинговой компании.
3. Рассчитать сумму лизинговых платежей.
4. Назвать риски, которые возникают у лизинговой компании при заключении данного вида лизинга, и способы их минимизации.

### ЗАДАЧА 7.3.

Машиностроительное предприятие обратилось в лизинговую фирму с просьбой предоставить в аренду сроком на 6 лет станок стоимостью 800 тыс. руб. Период возможной эксплуатации оборудования - 10 лет, срок амортизации оборудования - 14 лет. Периодичность уплаты арендных платежей - ежеквартальная. Арендатор просит при расчете арендных платежей использовать правило ускоренной амортизации, в соответствии с которым норма амортизационных отчислений устанавливается в 16% годовых. Процентная ставка по лизингу установлена на уровне 22%.

Предприятие имеет устойчивое финансовое положение и относится к первому классу кредитоспособности, что позволяет сделать ему первый платеж авансом в размере 15% первоначальной стоимости объекта сделки.

Договором аренды предусматриваются дополнительные услуги, стоимость которых составит 3% годовых стоимости оборудования. По окончании срока договора оборудование будет продано арендатору по остаточной стоимости.

#### **Требуется:**

1. Определить вид предоставляемого лизинга.
2. Перечислить документы и порядок оформления лизинговой сделки.
3. Рассчитать сумму арендных платежей.
4. Перечислить преимущества, получаемые лизингополучателем при использовании долгосрочной аренды.

### ЗАДАЧА 7.4

Агрофирма «Колос» просит предоставить в аренду сроком на 3 года колесный трактор стоимостью 120 тыс. руб. Срок амортизации установлен в 9 лет, норма амортизационных отчислений - 11% годовых. Ставка лизингового процента - 20% годовых, затраты на текущий ремонт оборудования заложены в размере 8% годовых стоимости объекта сделки. Фирма-арендатор имеет устойчивое финансовое положение.

#### **Требуется:**

1. Назвать вид лизинга, который является предпочтительным для данной отрасли хозяйства.
2. Рассчитать сумму арендных платежей.
3. Указать риски, возникающие у лизинговой фирмы при подобных сделках.
4. Перечислить преимущества, получаемые арендатором при использовании лизинга.

## ГЛАВА 8

### ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

В эту главу включены в основном все виды операций, которые проводят российские банки с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

В соответствии с Законом РФ «О драгоценных металлах и природных драгоценных камнях» эти ценности отнесены к валютным, поэтому операции с ними регламентируются законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Последовательность предлагаемых задач предусматривает постепенный переход от простых к более сложным. Работа над задачами должна помочь студентам усвоить состав и виды этих валютных ценностей, способы определения позиций по отдельным их видам и суммарные позиции по коммерческому банку, порядок расчета стоимости драгоценных металлов и драгоценных камней, подход коммерческого банка к той или иной конкретной операции.

В работе над задачами следует руководствоваться указанными выше законами РФ и гл. 17 учебника «Банковское дело», (М., 1998 г.).

### ЗАДАЧА 8.1

Коммерческий банк «Аурум» 15 сентября текущего года получил лицензию ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами, а на следующий день принял в свое хранилище 1530 г чистого золота в качестве депозитного вклада. Официальная цена золота на дату приема металла в депозит составила 60,5 руб./г.

**Определить:**

1. Какую сумму зачислит банк на металлический счет клиента в день приема депозитного вклада?
2. Какова позиция по золоту банка «Аурум» на дату приема депозитного вклада?

**ЗАДАЧА 8.2**

Коммерческий банк «Аурум» ведет работу по привлечению в депозит и выдачу кредита золотом. На 24 сентября состояние клиентских металлических счетов в рублевом эквиваленте оценивалось следующим образом:

Металлические счета клиентов	Актив	Пассив
№ 1	–	493 227
№ 2	–	54 195
№ 3	48 715	–
№ 4	–	96 484
№ 5	212 217	–

**Определить** позицию банка «Аурум» по золоту на 24 сентября, если известно, что он не располагает этим драгоценным металлом, привлеченным за собственный счет.

**ЗАДАЧА 8.3**

Стандартный слиток золота массой 12 500 г. в лигатуре имеет пробу 0,9995.

**Определить** рублевый эквивалент на 24 июня, если ЦБ РФ установил на эту дату следующую котировку золота на рынке драгметаллов (руб. за 1 г чистого золота):

покупка .....57432

продажа.....59 776

**ЗАДАЧА 8.4**

Коммерческий банк «Аурум» располагает платиной во всех видах, выпускаемых аффинажными предприятиями России: в слитках, порошке и прокате. Содержание чистого металла (проба) в аффинажной платине в соответствии с государственным стандартом соответствует уровню «не ниже трёх девяток», т.е. 99.9%.

На начало операционного дня в банке имелась платина всех видов (табл. 8.1).

Таблица 8.1

Вид аффинажной платины	Количество, шт.	Лигатурная масса, г	
		одной шт.	всего
<b>Слитки:</b>			
стандартные	2	5000	10 000
мерные	5	500	2500
<b>Порошок:</b>			
в пластмассовой упаковке (коробки)	2	7000	14 000
в стеклянных ампулах	25	50	1250
<b>Прокат:</b>			
холоднокатаные полосы	–	–	350

В течение операционного дня продано на бирже 12 750 г платины в лигатурной массе и принят на хранение во вклад самородок (химически чистый металл) лигатурной массой 156,35г.

**Требуется:**

1. Определить позицию по платине банка на конец операционного дня.
2. Установить сумму в рублевом эквиваленте, которая будет зачислена на металлический счет

клиента, сдавшего в банк самородок платины, если официальная цена, установленная ЦБ РФ на день проведения указанной операции, составила 72,63 руб. за 1 г.

### ЗАДАЧА 8.5

Старательская артель «Северные зори» предлагает коммерческому банку «Приисковий» банковское золото, изготовленное из добытого ею золотого песка и маркированное российским аффинажным предприятием в количестве 12 стандартных и 64 мерных слитков со следующими номиналами массы и пробы (табл. 8.2).

Таблица 8.2

Слитки	Количество, шт.	Лигатурная масса, г	Проба, не менее %
Стандартные	5	13 300	99,95
	7	11 000	99,95
Мерные	14	1000	99,99
	50	350	99,99

Из этого количества представлено на продажу по цене на 20% ниже официальной на дату валютирования 55% металла. Из вырученной суммы артель просит банк уплатить остаток долга аффинажному заводу за изготовление и маркировку слитков в сумме 155 тыс. руб. Оставшаяся от продажи золота сумма должна быть зачислена на срочный вклад, а непроданный металл - на вклад до востребования.

#### Требуется:

1. Определить суммы, которые перечислит банк «Приисковий» на депозитный и металлический счета старательской артели «Северные зори», если официальная цена золота, установленная ЦБ РФ на дату валютирования, составила 60,244 руб. за 1 г.
2. Определить сумму, которую банк зачислит на рублевый счет клиента.

### ЗАДАЧА 8.6

Клиент передает в коммерческий банк «Аргентум» на ответственное хранение сроком на 1 год коллекцию серебряных разменных монет России 500-й пробы выпуска 1897-1911 гг.

Взвешиванием в присутствии клиента установлено, что масса коллекции в лигатуре составляет 7452,5 г.

По договоренности между клиентом и банком, зафиксированной в договоре на ответственное хранение, раритетная ценность коллекции серебряных монет учитывается путём 50-кратного увеличения стоимости чистого серебра, содержащегося в ней.

В договоре определено, что клиент вносит плату за хранение коллекции один раз в полугодие от начала периода из расчета 0,4% стоимости коллекции в год.

#### Требуется:

1. Определить стоимость коллекции с учетом ее раритетной ценности.
2. Определить размер первого взноса клиента за хранение коллекции, если официальная цена серебра, установленная ЦБ РФ на день передачи коллекции на хранение, составила 1,089 руб. за 1 г.

### ЗАДАЧА 8.7

Коммерческий банк «Приисковий» успешно работает на рынке драгоценных металлов как по сделкам типа «спот», так и типа «форвард».

По состоянию на 01.07.98 г. было закуплено и размещено драгоценных металлов в натуральном измерении – граммах (табл. 8.3).

Таблица 8.3

Наименование драгоценных металлов	Немедленные контракты		Срочные контракты	
	актив	пассив	актив	пассив
Золото	2 100 000	1 940 000	1 800 000	1 930 000
Серебро	3 250 000	3 500 000	1 657 000	1 213 000
Платина	453 000	570 000	594 000	554 000

**Требуется:**

1. Определить тип позиции по видам контрактов и видам драгоценных металлов.
2. Рассчитать рублевые эквиваленты открытых позиций по драгметаллам.
3. Определить суммарную величину открытой позиции по драгоценным металлам КБ «Приисковский» на 01.07.98 г. и ее соответствие лимиту, установленному ЦБ РФ, если известно, что собственные средства банка на указанную дату составляли 100 млн. руб., а официальная цена драгоценных металлов составляла (в руб./г): золота-60 244, серебра-1089 и платины - 72637.

### ЗАДАЧА 8.8

Государственное акционерное предприятие «Прииск «Заполярный» обратилось в коммерческий банк «Аурум» за получением кредита в сумме 500 тыс. руб. сроком на 9 месяцев под 24% годовых на закупку и завоз дизельного топлива для обеспечения работы драги и электростанции приискового поселка на предстоящий старательский сезон под залог четырех самородков химически чистого золота общей лигатурной массой 11723г.

Предприятие просит определить порядок погашения кредита и оплаты процентов одновременно в конце срока действия кредитного договора. Оплату предлагается произвести мерными слитками и прокатом золота пробой не ниже 0,9995 по цене не выше 50,3 рубля за грамм чистого золота.

#### Требуется:

1. Определить достаточность залога при официальной цене золота 63,78 руб./г.
2. Рассчитать общий доход КБ «Аурум» от сделки, если средний уровень кредитной ставки в регионе составляет 26% годовых.
3. Установить количество мерных слитков лигатурной массой 350 г и массу проката аффинажного золота пробы 0,9995, которые будут сданы в хранилище банка при выполнении условий, предложенных заемщиком, если цена не упадет ниже 60,3 руб./г.

### ЗАДАЧА 8.9

В целях страхования от инфляции семья адвоката в лице ее главы решила часть своих рублевых сбережений, предназначенных на случай непредвиденных обстоятельств, превратить в банковское золото, купив его у коммерческого банка по текущему курсу ЦБ РФ - 60,25 руб./г, с условием продажи этого золота тому же банку через 6 месяцев по форвардному курсу 68,3 руб./г.

При подписании сделки было решено, что купленное золото будет размещено в депозит по ставке 18% годовых и может стать залогом для выдачи кредита семье адвоката в случае наступления для нее непредвиденных обстоятельств, требующих денежных затрат до истечения срока договора купли-продажи золота.

#### Требуется:

1. Назвать сделки, которые глава семьи заключил с коммерческим банком.
2. Определить, сохранит ли данная операция сбережения семьи от инфляции, если прогнозируется, что темп ее не превысит 3,5% в месяц.
3. Перечислить мероприятия, которые консультант банка мог бы предложить клиенту в случае неуверенности последнего в сохранении темпов инфляции на уровне 3-3,5%, а также в случае их роста.

### ЗАДАЧА 8.10

Изучив тенденцию роста курса цен на золото ( $\approx 1,7\%$  в месяц за предшествующие 6 месяцев), российский коммерческий банк купил трехмесячный опцион на продажу 120 кг банковского золота в мерных слитках пробой 0,9999 по курсу «своп». На момент продажи опциона курс цены золота лондонского вечернего фиксинга составлял 385,4 долл. за 1 тройскую унцию.

Премия по опциону составляет 1,5% от суммы сделки по курсу «спот».

#### Определить:

1. Какой доход рассчитывает получить банк в случае сохранения тенденции изменения курса на золото?
  2. Каковы потери банка в случае изменения знака тенденции? Каков биржевой смысл этих потерь?
- Справочно: одна тройская унция составляет 31,1034807 г.

## ГЛАВА 9

### ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

#### 9.1. ОПЕРАЦИИ «СПОТ»

##### ЗАДАЧА 9.1

Клиент покупает немецкие марки против французских франков в количестве 5 млн.

Курсы валют:

USD/ДМ 1,3860-1,3870  
USD/фр.фр. 5,0000-5,0270

**Требуется:**

1. Рассчитать курс продажи марок для банка.
2. Определить доход банка от продажи марок.
3. Определить курс продажи марок для клиента банка и его расходы.

### ЗАДАЧА 9.2

Клиент продает 5 млн. немецких марок, а покупает французские франки.

Курсы валют:

USD/ДМ 1,4880-1,4890  
USD/фр. фр. 5,1225 - 5,1240

**Требуется:**

1. Определить курс покупки для клиента.
2. Определить доход (расход) банка от покупки марок.
3. Рассчитать курс покупки марок для банка.

### ЗАДАЧА 9.3

Клиент продает французские франки против немецких марок в количестве 5 млн.

Курсы валют:

USD/ДМ 1,4902-1,4910  
USD/фр. фр. 5,1250 - 5,1260

**Требуется:**

1. Рассчитать курс продажи франков для банка.
2. Определить доход банка от продажи.
3. Определить курс продажи франков для клиента.

Курсы валют:

USD/ДМ 1,5020-1,5040  
USD/фр. фр. 5,1260 - 5,1270

### ЗАДАЧА 9.4

Германский импортер дает своему банку поручение купить для него 10 млн. французских франков, которые нужны ему для оплаты по счету, полученному от экспортера. Импортер устанавливает лимит курса 1,3420 ДМ/фр.фр. Покупку французской валюты необходимо произвести в течение 48 часов. Поэтому, если не будет возможности выполнить поручение до окончания рабочего дня в Германии, банк передаст это поручение своему американскому филиалу в Нью-Йорке или японскому филиалу в Токио.

На следующий день предлагаются следующие курсы:

Нью-Йорк	USD/ДМ	0,6331/0,6363
	USD/ДМ	0,8492/0,8516
Токио	Иена/ДМ	0,8811/0,8834
	Иена/фр.фр.	1,1822/1,1850
Франкфурт-на-Майне	ДМ/фр.фр.	1,3393/1,3473

**Требуется определить:**

1. По какому курсу ДМ/фр.фр. банк может выполнить поручение импортера в каждой из трех финансовых точек? Будет ли соблюден установленный лимит?
2. До какого уровня должен подняться курс ДМ по отношению к USD в Нью-Йорке, чтобы был соблюден установленный импортером лимит (при условии, что цена франка останется на прежнем уровне)?
3. Сможет ли импортер купить валюту в рамках своего лимита, если в Токио курс мены по отношению к франку повысится на 0,0027?

### ЗАДАЧА 9.5

На данный день курсовой маклер располагает следующими поручениями на покупку и продажу французского франка (млн. фр.фр.):

Поручение на покупку	Лимит	Поручение на продажу	Лимит
2	32,62	1	32,62
3	32,63	3	32,63
5	32,64	5	32,64
1	32,65	9	32,65
3	32,66	8	32,66
2	Дешевый	10	Наилучший

**Требуется определить:**

1. Единый курс, который должен установить маклер.
2. Каким был бы единый курс, если бы в этот день не было поручений с требованиями «наилучшего курса»?

## 9.2. ОПЕРАЦИИ «ФОРВАРД»

### ЗАДАЧА 9.6

1 сентября курс «спот» USD составляет 1,5411 (покупка) и 1,5491 (продажа). Для форвардных курсов указываются следующие ставки «своп»:

на 1 месяц	89/64
на 3 месяца	245/235
на 6 месяцев	490/475

Для покрытия риска вы хотите сегодня продать банку по форварду экспортную выручку в USD, которую вы получите 19 ноября.

**Требуется определить:**

1. Что обозначают указанные ставки «своп»? Премию или дисконт?
2. Каков будет соответствующий форвардный курс USD на 1,3 и 6 месяцев?
3. По какому курсу банк купит ваши форвардные доллары?

### ЗАДАЧА 9.7

Германский экспортер, осуществляющий товарную сделку, имеет экспортное требование в 10 000 USD, которое должно быть оплачено через 6 месяцев. Он предполагает, что на некоторое время доллар упадет в цене. Поэтому, чтобы покрыть свой курсовой риск, экспортер хочет продать эти доллары по форварду.

Сегодня курс USD составляет 1,6486/1,6576; ставки «своп» на 6 месяцев - 500/478. Ставка по депозитам в USD 8%.

**Требуется определить:**

1. По какому курсу банк купит эти форвардные доллары?
2. Каким образом банк в свою очередь избавится от курсового риска, связанного с этими форвардными долларами?
3. Получит ли банк в результате этой форвардной операции прибыль или понесет убытки и в каком размере?

### ЗАДАЧА 9.8

Иностранная валюта	Актив	Пассив
Доллар США	2 000 000	600 000
Английский фунт стерлингов	20 000	2 000
Немецкая марка	100 000	1 000
Швейцарский франк	6 000	20 000
Французский франк	7 000	30 000

**Требуется:**

1. Определить позицию банка на конец дня по каждой валюте: вид и сумму.
2. Составить отчет по валютной позиции по форме:

Наименование валюты	Позиции, открытые в иностранной валюте			Рублевый эквивалент			
	по балансу	вне баланса	итого	по балансу	вне баланса	Итого	
						Д-т	К-т
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
Капитал (собственные средства) 50 млн руб.				Открытая позиция, руб. Суммарная величина открытой позиции			

**Для справки.**

Курсы валют на отчетную дату:

Доллар	10
Английский фунт стерлингов	20
Немецкая марка	5
Швейцарский франк	6
Французский франк	1

### ЗАДАЧА 9.9

Предлагаются следующие курсы USD/DM:

курс «спот» -1,5260/1,5270

средний курс -1,5265.

Котировка рейтерского термина FWDT: USD/DM -3,4/1,9.

Котирующий банк заключает «своп» sell and buy.

**Требуется:**

1. Определить курс для продажи долларов на немецкие марки завтра.
2. Назвать, каким будет курс обратной сделки по «свопу».
3. Определить результат операции для котирующего банка.

### ЗАДАЧА 9.10

Клиент банка заключает с банком форвардный контроль на продажу 1 млн. долл. против немецких марок на 3 месяца.

Курс «форвард» 72/91 - 17.07.98 г.

Курс «спот» 1,7995/1,8005 - 15.04.98 г.

#### Требуется определить:

1. Сколько получит банк 17.07.98 г.?
2. Как банк может застраховать риск путем осуществления обратной сделки, если курс на 17.07.98 г. - 1,7950/1,7960, а при продаже банком - 1,800.

### ЗАДАЧА 9.11

Закройте форвардную сделку с клиентом «свопом», предупредив риск банка по открытой позиции и с другим банком, используя условие задачи 9.10. Курс - 1,800.

Требуется определить результаты первой и второй сделок, а также валютную позицию банка.

### ЗАДАЧА 9.12

Закройте форвардную сделку по условию задачи 9.10 с помощью депозитных операций в двух валютах на 3 месяца, если текущие депозитные ставки на 3 месяца в долларах 3,965/4,215, в немецких марках - 5,965/6,215.

Требуется указать прибыль банка по обмену немецких марок по курсу (-50).

### ЗАДАЧА 9.13

Банк имеет длинную валютную позицию 1 млн. долл., купив их 05.02.98 г. на споте по курсу 1,8100. Однако курс начал падать и понизился до 1,8010 в тот же день. Валютная позиция банка на 05.02.98 г. +1 000 000 долл. - 1810 000 ДМ.

#### Требуется:

1. Определить, какими сделками «своп» банк может пролонгировать открытую валютную позицию.
2. Выполнить сделку «своп» sell and buy 07.02.98 г.
3. Допустим, что банк совершил сделку и в течение 07.02.98 г. курс повысился до 1,8150. Закрывать позицию сделкой «спот».
4. Рассчитать объем прибыли банка.

## ГЛАВА 10

### БАНКОВСКИЕ РИСКИ

#### 10.1. АНАЛИЗ СОВОКУПНОГО КРЕДИТНОГО РИСКА

Задачи параграфа посвящены анализу кредитного портфеля - совокупного кредитного риска. Особое внимание уделяется детальному изучению правил оценки качества ссуд и создания резерва на возможные потери по кредитам, установленного ЦБ РФ, а также сравнению отечественной и зарубежной практики.

Задачи 10.1-10.3 знакомят с методикой определения группы риска по отдельным ссудам на основе Инструкции ЦБ РФ № 62а, номерными и балльными методами оценки качества ссуд. Их решение вырабатывает навыки экономического мышления и ответственность за принятые решения.

Задачи 10.4 - 10.11 позволяют изучить правила образования, движения и использования резерва на покрытие потерь по ссудам, а также источников их создания в соответствии с Правилами ЦБ РФ № 61, Инструкциями ЦБ РФ № 62а и №17. Перед их решением студенты должны изучить бухгалтерский учет и отчетность по этим операциям. При этом необходимо составлять бухгалтерские проводки и формы отчетности.

Задачи 10.7-10.12 помогают выработать навыки аналитической работы по расчету и анализу

финансовых коэффициентов качества кредитного портфеля, таких, как агрегированные показатели совокупного кредитного риска, достаточность резервов для покрытия убытков, доходность кредитного портфеля банка, качество управления кредитным портфелем. Решение этих задач основывается на российской и западной практике и методах сравнительного анализа.

### ЗАДАЧА 10.1

По состоянию на отчетную дату кредитный портфель банка состоял из 20 ссуд. В табл. 10.1 представлены выписки из кредитных досье, характеризующие условия кредитования, обеспечения и состояние каждой ссуды на первое апреля текущего года.

**Требуется** оценить качество каждой ссуды и распределить их по группам риска в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 62а и дополнений к ней.

### ЗАДАЧА 10.2

Московский банк составляет по состоянию на 01.10.99г. отчетность по качеству кредитного портфеля по следующим ссудам:

1. Ссуда на покупку товаров (торговля), выданная 15.05.99 г. до 15.07.99 г. в размере 100 млн. руб. под 80% годовых, необеспеченная.

А/О «Висаринна» - заемщик, постоянный клиент банка. Финансовое положение - хорошее, приток средств - средний.

Схема погашения ссуды - одноразовый платеж с одновременным начислением процентов в конце срока.

15.07.99 г. - первая пролонгация без изменения условий кредитования;

15.08.99 г. - вторая пролонгация без изменения условий кредитования;

15.09.99 г. - ссуда вынесена на счет просроченных ссуд.

2. Ссуда на разрыв в платежном обороте, выданная 29.08.99 г. до 15.09.99г. в размере 200 млн. руб. под 110% годовых под гарантию банка-резидента (сумма гарантии 300 млн. руб.).

ООО «Ориентир» - заемщик, постоянный клиент банка. Финансовое положение - удовлетворительное, денежный поток средний.

Схема погашения - одноразовый платеж с одновременным начислением процентов в конце срока.

15.09.99 г. - первая пролонгация без изменения условий.

Таблица 10.1

№ п/п	Сумма кредита, млн руб.	Длительность просроченной задолженности, дни		Вид обеспечения	Ликвидность обеспечения	Сумма обеспечения, млн руб.	Количество переоформлений и пролонгаций		Вид ссуды	
		по основному долгу	по процентам за кредит				с изменением условий	без изменения условий	инсайдеру	льготная
1	300	-	-	Залог	Ликвиден	400	1	-	-	-
2	150	60	-	То же	То же	300	-	-	-	-
3	500	-	5	Гарантия банка	-	700	-	1	-	-
4	800	25	-	Залог	Ликвиден	900	2	-	-	-
5	50	-	-	Застрахована	Страхователь вызывает сомнения	150	-	1	-	-
6	20	-	35	Залог	Активы	200	-	2	-	-
7	1900	15	5	Гарантия Правительства	-	2000	1	-	-	-
8	230	50	-	Залог	Ликвиден	150	1	-	-	-
9	700	-	29	То же	То же	700	-	1	-	-
10	270	-	-	-	-	-	-	-	-	+
11	300	-	15	Залог	Ликвиден	500	-	-	+	-
12	200	-	1	То же	Вызывает сомнения	300	-	1	-	-

№ п/п	Сумма кредита, млн руб.	Длительность просроченной задолженности, дни		Вид обеспечения	Ликвидность обеспечения	Сумма обеспечения, млн руб.	Количество переоформлений и пролонгаций		Вид ссуды	
		по основному долгу	по процентам за кредит				с изменением условий	без изменения условий	инсайдеру	льготная
13	170	-	-	Залог	Ликвиден	100	1	-	-	-
14	250	-	-	То же	То же	300	-	-	-	-
15	375	-	-	ГКО	Вызывает сомнения	600	-	-	-	-
16	525	-	-	Векселя банка, в котором обслуживается клиент	-	700	1	-	-	-
17	185	30	-	Залог	Ликвиден	300	-	-	-	-
18	900	-	20	Квартира	То же	20 000	-	3	-	-
19	600	-	-	Права на интеллектуальную собственность	Вызывает сомнения	800	-	-	-	-
20	100	-	35	Корпоративные ценные бумаги	То же	200	-	1	-	-

3. Ссуда на реконструкцию цеха (пищевая промышленность), выданная 01.08.98г. до 01.08.99г. в размере 500 млн. руб. под 120% годовых под залог готовой продукции остановленного цеха (пищеконцентраты). Сумма залога - 600 млн. руб. Срок хранения - 1 год, средней ликвидности.

Государственное предприятие пищевой промышленности акционер, постоянный клиент банка. Финансовое положение - хорошее. Денежный поток - стабильный.

Схема погашения - одnorазовый платеж с одновременным начислением процентов в конце срока.

01.08.99г. ссуда пролонгирована на 3 месяца. Проценты не уплачены. Реконструкция не окончена.

4. Ссуда на покупку сырья за рубежом, выданная 01.06.99 г. до 01.09.99 г. в размере 600 млн. руб. под 110% годовых. Клиент имеет депозит в том же банке на сумму 1 млн. долл.

Государственное предприятие - завод мощных средств, клиент другого банка. Финансовое положение предприятия - удовлетворительное. Денежный поток - средний.

Схема погашения - одnorазовый платеж с одновременным начислением процентов в конце срока.

01.08.99 г. - первая пролонгация;

01.09.99 г. - ссуда перенесена на счет просроченных ссуд; проценты не уплачены.

5. Ссуда на покупку банковских векселей, выданная 01.07.99 г. на один месяц в размере 50 млн. руб. под 140% годовых под залог акций кредитующего банка. Залог ликвиден. На 01.10.99 г. рыночная стоимость акций - 70 млн. руб.

Прачечная - постоянный клиент банка, относится к третьему классу кредитоспособности. Денежный поток - средний.

Схема погашения - одnorазовый платеж с одновременным начислением процентов.

01.09.99г. ссуда перенесена на счет просроченных ссуд. Проценты платятся исправно.

6. Ссуда на покупку продуктов питания, выданная 01.08.99 г. на 1,5 месяца размере 100 млн. руб. под 130% годовых. Ссуда необеспеченная.

ООО «Сударушка» - клиент другого банка, акционер кредитуемого банка, первого класса кредитоспособности. Денежный поток - мощный, стабильный.

Схема погашения - одnorазовый платеж с одновременным начислением процентов в конце срока.

15.09.99 г. ссуда пролонгирована. Проценты уплачены.

#### Требуется:

1. Определить качество каждой ссуды и отнести ее к одной из групп риска согласно:

Инструкции ЦБ РФ № 62а и дополнений к ней; номерной системы (образец приведен в табл. 10.2);

балльной системы (образец приведен в табл. 10.3).

2. Объяснить различия полученных результатов.

3. Указать степень риска по каждой ссуде и по всему кредитному портфелю в целом.

Таблица 10.2

**Рейтинг качества кредита:  
номерная система США**

Рейтинг	Классификация	Состояние или описание
0	Неклассифицированный «Прайм»	Кредит еще не оценен, т.е. находится в процессе оценки или переоценки
1		Заемщик с высочайшим кредитным рейтингом, известен высоким обслуживанием долга, мощный приток средств, первоклассный залог; привлекательные характеристики займа (т.е. назначение, срок, схема погашения, отрасль)
2	Высокого качества	Заемщик с хорошим финансовым положением, хорошая кредитная предыстория, солидный залог, привлекательные характеристики займа
3	Удовлетворительный	Заемщик с приемлемым финансовым положением (этот заем может иногда требовать дополнительного внимания); хорошо погашал долги в прошлом; приемлемый залог; удовлетворительный или резервный кредит

Рейтинг	Классификация	Состояние или описание
4	Предельный	Слабый заемщик; недостаточный или неадекватный залог; кредит слишком велик по отношению к нетто-состоянию заемщика; гарантия; необходимо постоянное внимание
5	Хуже предельного	Возвращение долга сомнительно; ситуация, требующая специального соглашения о погашении долга; классифицирован при проведении банковского надзора (?)
6	Потери	Услуги по долгу не оказываются и платежей не ожидается

Таблица 10.3

**Балльная оценка качества ссуд**

Критерии качества кредита	Оценка, баллов
<b>Назначение и сумма долга</b>	
Назначение разумно и сумма полностью оправдана во всех отношениях	20
Назначение сомнительно, сумма приемлема	15
Назначение неубедительно, сумма проблематична	8
<b>Финансовое положение претендента на кредит</b>	
Очень сильное текущее и прежнее финансовое положение, сильный и стабильный приток средств.	40
Хорошее финансовое положение, сильный приток средств	30
Приемлемое финансовое положение, неустойчивый приток средств	20
Невысокая прибыль в прошлом, слабое поступление средств	10
Недавно много потерял, приток средств слабый	4
<b>Залог</b>	
Не нужен залог или предоставляется обширный залог	30
Значительный ликвидный залог	25
Достаточный залог приемлемой ликвидности	20
Достаточный залог, но ограниченной ликвидности	15
Недостаточный залог невысокого качества	8
Нет приемлемого залога	2

Продолжение

Критерии качества кредита	Оценка, баллов
<b>Срок и схема погашения</b>	
Краткосрочный, самоликвидирующийся, хороший вторичный источник	30
Среднесрочный, частичное погашение, приток средств	25
Среднесрочный, одноразовый платеж, среднее поступление средств	20
Долгосрочный, погашаемый по частям, неуверенность в поступлениях	12
Долгосрочный, назначение сомнительно, вторичных источников нет	5
<b>Кредитная информация на заемщика</b>	
Великолепные отношения в прошлом с заемщиком	25
Хорошие кредитные отзывы из надежных источников	20
Ограниченные отзывы, нет негативной информации	15
Нет отзывов	9
Неблагоприятные отзывы	0
<b>Взаимоотношения с заемщиком</b>	
Существуют постоянные выгодные отношения	10
Существуют посредственные отношения или они отсутствуют	4
Банк несет потери на отношениях с заемщиком	2
<b>Цена кредита</b>	
Выше обычного из-за качества кредита	8
В соответствии с качеством кредита	5
Ниже обычного из-за качества кредита	0

Рейтинг кредита на основе общих баллов:

I. Наилучший	163-140
II. Высокого качества	139-118
III. Удовлетворительный	117-85
IV. Предельный	84-65
V. Хуже предельного	64 и ниже

### ЗАДАЧА 10.3

Банк составляет отчетность по состоянию на 01.10.99г. по качеству кредитного портфеля по следующим ссудам:

1. Ссуда, выданная 20.05.99 г. акционеру банка ТОО «Оптико» (оптика) на ремонт помещения в размере 40 млн. руб. на 3 месяца под 70% годовых. Клиент второго класса кредитоспособности. Кредит под страховой полис на риск невозврата кредита. Проценты уплачены в срок. Ссуда пролонгирована на 2 месяца под 80% годовых. Схема погашения – одноразовый платеж.

2. Ссуда, выданная 01.08.99г. акционеру банка - Московскому заводу торгового машиностроения в размере 30 млн. руб. на 15 дней под 80% годовых на открытие аккредитива. Клиент второго класса кредитоспособности. Ссуда пролонгирована 3 раза на тех же условиях. Проценты по ссуде не платятся. Схема погашения - одноразовый платеж.

3. Предприятие оборонной промышленности проводит конверсию, в связи с чем получило в банке ссуду для осуществления затрат по переходу на выпуск товаров народного потребления в сумме 180 млн. руб. на 2 года. С учетом имеющихся обязательств коэффициент покрытия, исчисленный на день выдачи, по балансу на 1 апреля 1999 г. составил 1,1. Доля собственных средств в активах составила 10%. Рентабельность - 8%.

#### Структура активов на 1 апреля 1999 г., тыс. руб.

Основные средства.....	140 000
Сырье и основные материалы.....	128 000
Незавершенное производство.....	12 000
Готовая продукция (есть трудности в сбыте).....	15 000
Дебиторская задолженность, относящаяся к расчетам за товары.....	110 000
В том числе продолжительностью:	
до 30 дней.....	55%
31–60 дней.....	25%
60–90 дней.....	15%
свыше 90 дней.....	5%
Расчетный счет.....	90 000
Касса.....	10 000

Ссуда выдана под гарантию клиента первого класса, акционера банка, под 130% годовых. Проценты уплачиваются исправно. Срок погашения ссуды не наступил. Схема погашения -ежеквартальные платежи равными долями, начиная с 1 ноября 1999 г.

4. Промышленное предприятие (государственное) является акционером банка, его постоянным клиентом, систематически пользуется краткосрочными кредитами, в связи с чем банк открыл ему в I квартале 1999 г. кредитную линию под 80% годовых для оплаты производственных материалов.

#### Размер кредитной линии поквартально

IV квартал прошлого года, млн. руб. ....	150
I квартал текущего года, млн. руб. ....	100
Темпы роста реализации продукции, % к предшествующему кварталу:	
в IV квартале прошлого года .....	105
в I квартале текущего года .....	225
Рентабельность (прибыль/выручка), %:	
в IV квартале прошлого года.....	25
в I квартале текущего года.....	22

Доля собственных средств в активах в текущем году колебалась в пределах 30 - 35%.

Завод не имеет просроченной задолженности по ссудам.

Залог - товарно-материальные ценности на сумму 200 млн. руб.

Активы на 1 апреля составили 300 млн. руб.

Коэффициент покрытия (общая сумма активов, все обязательства предприятия) на 1 апреля определен в размере 2,5.

Проценты и частичное погашение основного долга платятся вовремя.

5. Промышленное предприятие систематически получает в банке краткосрочный кредит. Из-за дебиторской задолженности оно неоднократно прибегало к пролонгации полученных ссуд. По состоянию на 1 апреля задолженности по ранее полученным ссудам нет. Поэтому 01.04.99г. предприятие получило новую ссуду для приобретения товаров народного потребления, предназначенных для продажи через магазины розничной сети, в сумме 20 млн. руб. Клиент относится ко второму классу кредитоспособности. Данная ссуда по технико-экономическому обоснованию должна была быть погашена в течение двух месяцев, срок кредита - 2 месяца под 85% годовых. Однако по состоянию на 01.10.99 г. кредит не погашен, а ссуда была вынесена после двукратной пролонгации на счет просроченных ссуд.

Условный пример балльной системы оценки качества ссуд российскими коммерческими банками приведен в табл. 10.4.

Таблица 10.4

Критерии качества кредита	Оценка, баллов
<b>Назначение ссуды</b>	
Производственные цели	10
Непроизводственные цели	8
Назначение неизвестно	0
<b>Вид кредита</b>	
Для формирования оборотных активов	45
<b>Целевые ссуды на создание запасов и затрат</b>	
производственные запасы	60
готовая продукция	50
текущие затраты производства	40
дебиторская задолженность	50
товары	50
прочие цели	40
<b>Кредиты на капитальные затраты</b>	
строительство и техническое перевооружение	30
покупку оборудования	60
<b>Инновационные ссуды</b>	20
<b>Бланковые (необеспеченные) ссуды</b>	10
<b>Кредитоспособность заемщика</b>	
1-й класс	75
2-й класс	50
3-й класс	10
Кредитоспособность неизвестна	0
Некредитоспособен	0
<b>Залог:</b>	
ликвидный	30
средней ликвидности	20
неликвидный	0

Критерии качества кредита		Оценка, баллов
обширный		10
достаточный		5
частичный		2
<b>Группа риска:</b>		
1		175–139
2		138–115
3		114–102
4		101–43
5		42–10

**Требуется:**

1. Определить качество каждой ссуды и отнести к одной из групп риска согласно: балльной оценке (см. задачу 10.2) или балльной оценке качества ссуды по предложенной в табл. 10.4 схеме.
2. Объяснить различия. Отметить положительные и отрицательные стороны различных балльных систем.

### ЗАДАЧА 10.4

Государственному коммерческому предприятию 1 апреля 1998 г. выдан кредит в сумме 600 млн. руб. сроком на 3 месяца. Ссуда полностью обеспечена залогом и погашается одноразовым платежом в конце срока. Дата погашения ссуды - 1 июля. Проценты начисляются ежемесячно в размере 80% годовых. На просроченную задолженность банк начисляет по кредитному договору 100% годовых. Процентные платежи по июль перечислены предприятием банку своевременно. На расчетном счете клиента нет средств для погашения основного долга и процентов, начисленных за июль. Долг банку полностью погашен только 1 октября.

**Требуется** отразить на соответствующих балансовых счетах банка по форме (табл. 10.5):

движение основного долга заемщика;

движение процентных платежей;

размер резерва на покрытие возможных потерь по ссудам, используя Инструкцию ЦБ РФ № 62а.

Таблица 10.5

Дата	Ссудный счет		Счет уплаченных процентов				Резерв на покрытие рисков по ссуде				
	Д-т	К-т	срочных		просроченных		срочной		просроченной		
			Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	
01.04											
01.05											
01.06											
01.07											
01.08											
01.09											
01.10											

Укажите номер счета, сумму и движение по дебету или кредиту счета.

### ЗАДАЧА 10.5

Некоммерческому предприятию 1 февраля 1998 г. под гарантию другого банка выдана ссуда для осуществления торгово-посреднической операции в размере 300 млн. руб. сроком на 5 месяцев. В договоре предусмотрено ежемесячное погашение основного долга равными частями, окончательный срок погашения - 1 июля. Проценты начисляются ежемесячно в размере 40% годовых. Повышение процентной ставки при просроченной задолженности не предусмотрено.

Заемщик исправно обслуживал долг до 1 мая. При анализе возможности погашения долга клиентом, проведенном работниками банка в июне, возникли сомнения в финансовой устойчивости гаранта (резко понизилась его рейтинговая оценка). Просроченная задолженность банку полностью погашена 30 августа, а по основному долгу - 1 ноября.

**Требуется** отразить на соответствующих счетах в течение периода пользования ссудой:

движение основного долга заемщика;  
 движение процентных платежей;  
 размер резерва на покрытие возможных потерь по ссудам.  
 Для ответа воспользуйтесь табл. 10.1 в задаче 10.1 и табл. 10.5 в задаче 10.4.

### ЗАДАЧА 10.6

В марте 1998 г. погашен основной долг по ссудам банка (табл.10.6).

Таблица 10.6

Номер ссуды	Балансовый счет	Ссуда, млн руб	Группа риска
1	45 809	520	III
2	45 804	230	IV
3	45 306	360	II
4	45 507	100	I

По всем перечисленным ссудам расчетные счета заемщика находятся в банке-кредиторе.

**Требуется** отразить операции и их суммы по погашению ссуд и изменению резервов на балансовых счетах.

### ЗАДАЧА 10.7

Расчетная величина резерва банка на покрытие возможных потерь по ссудам на 01.04.98 г. составляет 850 млн. руб., фактически созданный резерв - 700 млн. руб. На 01.07.98 г. расчетная величина резерва сократилась до 200 млн. руб.

**Требуется:**

1. Отразить операции по пересмотру резерва на 01.07 на соответствующих балансовых счетах.
2. Разнести фактически созданный резерв по источникам: сколько было создано за счет отнесения на себестоимость, сколько за счет чистой прибыли банка.

### ЗАДАЧА 10.8

Структура кредитного портфеля на отдельные даты приведена в табл. 10.7.

Таблица 10.7

Группа риска	1998 г.	1999 г.		2000 г.	
	01.10.	01.01.	01.10.	01.01.	01.10.
I	756	950	200	1780	2500
II	859	630	940	1050	1390
III	1325	1720	1960	2700	3800
IV	420	580	660	720	970

**Требуется:**

1. Рассчитать размер резерва на покрытие возможных потерь по ссудам на каждую дату.
2. Определить степень и динамику совокупного кредитного риска.
3. Заполнить таблицу:

Группа риска	01.10. 1998 г.	01.01. 1999 г.	01.10. 1999 г.	01.01. 2000 г.	01.10. 2000 г.
I					
II					
III					
IV					

### ЗАДАЧА 10.9

В табл. 10.8 приведены показатели двух банков А и Б за один и тот же период.

**Требуется:**

1. Оценить качество кредитного портфеля двух банков, используя показатели табл. 10.8.
2. Рассчитать качество кредитного портфеля: структуру кредитов, доходность, достаточность резервов, качество управления ЦП, обеспеченность ресурсами и др.

Показатели	Банк А.	Банк Б
Кредиты, выданные предприятиям	16 195	9820
В том числе:		
Просроченные ссуды	1961	763
Ссуды, по которым прекращено начисление процента	–	–
Ссуды, по которым процентные платежи и основной долг просрочены:		
до 5 дней	–	–
более 30 дней	615	92
более 90 дней	376	24
Кредиты, выданные физическим лицам		
В том числе:		
Беспроцентные ссуды работникам банка	2540	1200
Просроченные ссуды	–	290
Ссуды, по которым процентные платежи и основной долг просрочены:		
до 5 дней	–	–
более 30 дней	–	50
более 90 дней	–	30
Кредиты, выданные другим банкам	1700	200
В том числе:		
Просроченные ссуды	400	–
Ссуды, по которым процентные платежи просрочены:		
до 5 дней	100	–
более 30 дней	50	–
более 90 дней	120	–
Остаток резерва по срочным ссудам	9120	3840
Остаток резерва по просроченным ссудам	2400	–
Расчетные и текущие счета юридических лиц	9300	3180
Срочные депозиты юридических лиц	3540	5400
Счета до востребования физических лиц	1320	3100
Срочные депозиты физических лиц	900	1900
Итого актива баланса	197 300	165 200
Проценты, полученные за период	13 800	10 838
Проценты, уплаченные за период	11 200	8100
Переоформленная ссуда:		
один раз	600	20
два раза	400	10
свыше двух раз	50	–
с изменением условий КД	600	10
без изменений условий КД	450	20

### ЗАДАЧА 10.10

Используя данные отчетности банка о размере резерва кредитного риска (табл. 10.9), охарактеризуйте:

1. Качество ссуд банка.
2. Распределение ссуд по группам риска.
3. Структуру потерь по группам риска.
4. Совокупный кредитный риск или размер прогнозируемых потерь по ссудам банка.
5. Степень совокупного риска по кредитному портфелю.
6. Размер фактически созданного резерва.
7. Оцените достаточность фактически созданного резерва.

### ЗАДАЧА 10.11

В табл. 10.10 приведен список ссуд. На основании этих данных:

1. Составьте отчетность по движению резерва кредитного риска на 01.04, 01.05, 01.06, 01.07, 01.08, 01.09, 01.10.
2. Охарактеризуйте качество кредитного портфеля банка и размер прогнозируемых потерь.
3. Определите совокупный риск и степень риска по кредитному портфелю.
4. Определите достаточность резерва банка.

На каждую дату составьте таблицу:

Дата	Группа риска				Расчетный резерв				Фактический резерв			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
01.04												
01.05												
01.06												
01.07												
01.08												
01.09												
01.10												

Таблица 10.9

Группа кредитного риска	Сумма ссудной задолженности на отчетную дату с оставшимися сроками погашения					Фактический коэффициент риска, %	Сумма фактического резерва				
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Всего		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Всего
1	879 310	2229 419			3108 729	2	17 586	44 588	0	0	62 174
2	345 704	1379 906			1725 610	5	17 285	68 995	0	0	86 280
3	146 789				146 789	30	44 037	0	0	0	44 037
4					0	0	0	0	0	0	0
Итого	1371 803	3609 325	0	0	4981 128	1	78 908	113 583	0	0	192491
Просроченная задолженность по ссудам	0	200 000	242 475	0	442 475	x	x	x	x	x	x
Всего	1371 803	3809 395	242 475	0	5422 603		78 908	113 583	0	0	192 491
Минус остаток резервов на отчетную дату	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13 973
Сумма первой корректировки	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	178 518

Заемщик	Дата регистрации заявки	Обеспечение	Рейтинг	Дата составления кредитного договора	Дата выдачи	Дата погашения	Задолженность, тыс. руб.	Тип долга	Дата пролонгации (количество), без изменений (б/и) или с изменениями (с/и)
МПО «Пищевик»	14.03.99	Т.м.ц.	Нестанд. ссуда	01.04.99	14.06.94	14.10.99	50000,0	Основной	14.09.99 (2), б/и
З-д МосСРЕ	15.03.99	Бланковая ссуда	Сомнит. ссуда	01.04.99	15.06.99	15.10.99	110000,0	То же	15.08.99 (2), б/и
ТОО «Оптико»	30.03.99	Страховка	Нестанд. ссуда	01.04.99	30.06.99	14.10.99	40000,0	“	30.06.99 (1), б/и
ООО «Кредит»	01.04.99	Т.м.ц.	То же	01.04.99	01.04.99	02.07.99	100000,0	“	–
МП «Ориентир»	29.04.99	Гарантия банка	Сомнит. ссуда	01.04.99	29.06.99	05.07.99	30000,0	“	29.06.99 (1), б/и
З-д МЗТМ	05.05.99	Т.м.ц.	Нестанд. ссуда	01.04.99	20.06.99	05.07.99	30000,0	“	20.06.99 (3), б/и
ТОО «Сударушка»	14.05.99	Т.м.ц.	Станд. ссуда	01.04.99	29.06.99	14.10.99	20000,0	“	14.08.99 (2), с/и
ООО ТНП	15.05.99	–	Сомнит. ссуда	01.07.99	15.07.99	15.08.99	2917,0	Проценты	–
АО «Виссарина»	15.05.99	Т.м.ц.	То же	01.07.99	15.07.99	15.08.99	20000,0	Основной	05.06.99 (2), с/и
				01.07.99	05.05.99	05.05.99	16667,0	Проценты	
				01.07.99	05.06.99	05.06.99	16667,0	То же	
				01.04.99	05.06.99	05.07.99	100000,0	Основной	

  

Заемщик	Дата регистрации заявки	Обеспечение	Рейтинг	Дата составления кредитного договора	Дата выдачи	Дата погашения	Задолженность, тыс. руб.	Тип долга	Дата пролонгации (количество), без изменений (б/и) или с изменениями (с/и)
З-д «Стекломакс»	15.05.99	Гарантия Ю.Л.	Нестанд. ссуда	01.04.99	15.05.99	15.10.00	180000,0	Основной	15.08.99 (1), с/и
Кооператив «Салют»	16.05.99	Т.м.ц.	Сомнит. ссуда	01.04.99	16.05.99	16.09.99	44000,0	То же	–
З-д «Автомаш»	01.06.99	Т.м.ц.	Станд. ссуда	01.04.99	01.06.99	30.12.99	418177,0	“	01.09.99 (1), с/и
АО «Дружба»	20.06.99	Т.м.ц.	Сомнит. ссуда	01.04.99	20.06.99	20.07.99	15000,0	“	–
МНО «Маяк»	24.06.98	Банковская ссуда	Нестанд. ссуда	01.04.99	25.06.99	05.07.99	20000,0	“	–
МНО «Красный богатырь»	30.06.99	Т.м.ц.	То же	01.04.99	30.06.99	30.12.99	100000,0	“	30.07.00 (1), б/и
НПЦ	30.03.98	Залог	“	01.04.99	30.03.99	30.06.99	150000,0	“	–
ООО «МЦ»	01.04.99	Проч. залог	Сомнит. ссуда	01.04.99	19.05.99	19.01.00	6000,0	“	19.10.99 (2), б/и
АО «Халва»	01.04.99	Проч. залог	Опасная ссуда	01.04.99	26.05.99	26.05.99	48000,0	“	26.06.99 (1), б/и

## ЗАДАЧА 10.12

Качество кредитного портфеля характеризуется финансовыми коэффициентами, приведенными в табл. 10.11.

Показатели	Финансовый коэффициент	Класс
Резервы на покрытие потерь от кредитных рисков: Сумма кредитов	4,18	3
Нетто-доход от суммы кредитов	14,50	1
Безнадежные долги: Сумма кредитов	5,96	6
Совокупный риск: Капитал	10,35	2
Совокупный риск: Сумма кредитов	16,68	3

**Требуется:**

1. Проанализировать полученные результаты. Сделать необходимые выводы.
2. Предложить мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля.

**10.2. ОЦЕНКА СТЕПЕНИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА**

Процентный риск связан с несбалансированностью процентного дохода и расхода банка. Способами оценки процентного риска являются показатели разрыва между суммами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок в данном периоде (показатели ГЭПа), динамика спреда, маржи. Факторами ГЭПа являются несбалансированность активов и пассивов по срокам, а также применение плавающих и фиксированных процентных ставок, разные базы плавающих ставок и т.д. Задача 10.13 посвящена управлению процентным риском на основе ГЭП-менеджмента, когда рассчитывается величина абсолютного, относительного и накопленного ГЭПа, коэффициента ГЭПа для определения степени сфер процентного риска. Задача 10.14 раскрывает модель управления процентным риском на основе сегментации портфеля активов и обязательств по виду процентных ставок.

**ЗАДАЧА 10.13**

Реструктурированный баланс коммерческого банка (табл. 10.12) содержит активы и пассивы, сгруппированные по срокам. Некоторые из статей сальдированы: собственный капитал, отраженный в пассиве, представляет собой капитал-нетто, т.е. собственный капитал, уменьшенный на его иммобилизацию в фиксированные активы (основные фонды).

Денежные средства и ресурсы на расчетных и текущих счетах условно включены в группу сроком 1 день ввиду их быстрой оборачиваемости в кризисной ситуации. Средняя доходность активов и пассивов определена как средневзвешенная величина на дату баланса.

**Требуется;**

1. Рассчитать ГЭП относительный, абсолютный и наращенный.
2. Определить коэффициенты ГЭПа по группам.
3. Рассчитать величину спреда и процентной маржи в рамках каждой группы. Выделить факторы процентного риска и оценить его степень.

Таблица 10.12

Наименование счетов баланса	Срок, дней															
	1		2-7		8-14		15-30		31-90		91-180		180		181-365	
	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %
Активы																
Денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах	20403,4	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты выданные	12711,0	18,8	1600,0	500,0	84,0	65,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суды клиентам	2439,9	23,5	-	-	-	-	-	-	792,9	74,2	9878,5	83,4	2118,7	72,0	1410,8	27,1
Операции с ценными бумагами	-	-	500,3	70,4	3936,5	18,6	9,96	1,3	4207,6	37,0	3207,6	52,8	3064,4	53,2	-	-

продолжение

Наименование счетов баланса	Срок, дней															
	1		2-7		8-14		15-30		31-90		91-180		180		181-365	
	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %
Разовые срочные депозиты	613,9	32,0	-	-	-	-	1536,9	35,3	-	-	-	-	2729,1	85,5	-	-
Долговременная задолженность и средства в расчете	675,9	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	36844,2	8,6	2100,3	51,1	4436,5	26,0	6246,8	60,1	5000,5	42,9	13086,0	75,9	7912,3	69,4	1410,8	27,1
Всесмысленные средства на корреспондентских счетах клиентов	6231,98	2,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование счетов баланса	Срок, дней															
	1		2-7		8-14		15-30		31-90		91-180		180		181-365	
	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %
Срочные депозиты	-	-	268,99	49,5	20,0	29,0	993,7	52,0	913,98	35,4	1265,0	57,9	212,5	59,0	260,0	36,0
Средства на корсчетах «Лорю»	6260,8	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,6	38,0	1946,6	47,3	1079,9	35,0
Кредиторская задолженность	1768,2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	1178,99	0	-	-	-	-

## Продолжение

Наименование счетов баланса	Срок, дней															
	1		2-7		8-14		15-30		31-90		91-180		180		181-365	
	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %	Тыс. руб.	Средний доход, %
Собственный капитал банка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22629,2	0
Межбанковские кредиты полученные	211,0	75,0	1600,0	42,0	-	-	1500,0	66,3	-	-	4800,0	59,2	-	-	-	-
Срочные депозиты банков	18730,0	10,5	1600,0	42,0	-	-	1500,0	66,3	-	-	4800,0	59,2	-	-	-	-
Итого	33202,0	6,8	2023,8	40,9	20,0	29,0	5689,9	51,8	2405,6	46,0	7326,6	49,2	2637,1	49,1	25732,6	2,6

## ЗАДАЧА 10.14

Структура портфеля активов и обязательств банка на начало квартала приведена в табл. 10.13.

Таблица 10.13

Виды активов	Размер		Средняя процентная ставка	Виды обязательств	Размер		Средняя процентная ставка
	млн руб.	в % к итогу по группам			млн руб.	в % к итогу по группам	
I. Активы с фиксированной процентной ставкой				I. Ресурсы с процентной ставкой, фиксированной для данного квартала:			
I.1. Краткосрочные ссуды клиентам по группам риска:				остатки на расчетных счетах	470,2	42,3	5
I	256,4	49,2	35	депозиты юридических лиц	152,5	13,7	25
II	123,8	23,8	42	депозитные сертификаты	125,4	11,3	20
III	75,5	14,5	51	векселя	26,4	2,3	20
IV	65,1	12,5	70	вклады граждан	1,6	0,3	30
				долгосрочные долговые обязательства	334,0	30,1	45
Итого	520,8	46,9	43,0	Всего по группе	1110,1	100	23,3
В том числе ссуды, погашенные до конца периода	350,5						

Виды активов	Размер		Средняя процентная ставка	Виды обязательств	Размер		Средняя процентная ставка
	млн руб.	в % к итогу по группам			млн руб.	в % к итогу по группам	
I.2. Краткосрочные МБК	158,7	14,3	5%	II. Ресурсы с фиксированной процентной ставкой (долгосрочные долговые обязательства)	20,2	100	45 либор + 1%
В том числе погашаемые до конца периода	158,7						
I.3. Ценные бумаги с фиксированным доходом:				III. Ресурсы с процентной ставкой, чувствительной к изменению в данном квартале			
ГКО	176,0	40,9	45				
ОФЗ	254,6	59,1	55				
Итого	430,6	38,8	50,9				
Всего по группе	1110,1	100					
II. Активы с плавающей процентной ставкой (ссуды, размещенные депозиты)	20,2	100%	либор + 4%				
III. Активы с процентной ставкой, чувствительной к изменениям							

## ГЛАВА 11

### РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Нижеприведенные задачи отражают наиболее часто встречающиеся ситуации в расчетной деятельности коммерческих банков. Их решение позволяет наглядно уяснить переплетение форм и инструментов безналичных расчетов в реальном и финансовом секторах экономики, в частности расчетов клиентов банков векселями, чеками, платежными поручениями, аккредитивами с переводами банками денежных средств через расчетную сеть Банка России или напрямую - своим банкам-корреспондентам. Необходимо четко представлять экономический смысл проводимых банками России расчетных операций. Он вытекает из сущности этих операций, принципов организации безналичных расчетов в экономике и из специфики последней, обуславливающей ряд особенностей расчетов, в частности проведение их с учетом очередности платежей. Задачи на ее определение и соблюдение наиболее актуального принципа - имущественной ответственности за соблюдение договорных условий - также приведены в разделе.

Основные законодательные и нормативные акты, которыми следует руководствоваться при решении задач:

Гражданский кодекс РФ; Федеральный закон от 11 марта 1997 г. «О переводном и простом векселе»; «Постановление ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе»; Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 9 июля 1992 г. № 14 (в редакции письма от 26 декабря 1997 г.); Положение ЦБ РФ о проведении безналичных расчетов кредитными организациями от 25 декабря 1997 г. № 5-п (в редакции Указания ЦБ РФ от 29 декабря 1997 г. № 111-у); Положение ЦБ РФ о многорейсовой обработке платежей в московском регионе от 20 февраля 1998 г. № 18-п (в редакции Указания ЦБ РФ от 24 марта 1998 г. № 191-у и Указания от 27 августа 1998 г. № 330-у); Положение ЦБ РФ о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России от 23 июня 1998 г. № 36-п; Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18 июня 1997 г.; Указание ЦБ РФ от 11 декабря 1997 г. № 62-у «О внесении изменений и дополнений в Правила ведения бухгалтерского учета от 18 июня 1997 г. № 61.

#### 11.1. ИНКАССИРОВАНИЕ И ДОМИЦИЛЯЦИЯ ВЕКСЕЛЕЙ. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

##### ЗАДАЧА 11.1

Фирма «Комета» обратилась в обслуживающий банк с поручением инкассирования векселей на сумму 5 тыс. руб. и одновременно с поручением домициляции векселей на сумму 10 тыс. рублей. Векселедатели и векселедержатели находятся в других городах.

##### **Задание.**

1. В чем состоит экономический смысл операций инкассирования и домициляции векселей? Сделайте их сравнение.
2. Какими законодательными и нормативными актами следует руководствоваться при выполнении этих операций?
3. Дайте характеристику их документального оформления.
4. В чем состоит выгода для банка от их выполнения?
5. Укажите границы ответственности участвующих банков.

##### ЗАДАЧА 11.2

Фирма «Меридиан» обратилась в обслуживающий банк с просьбой проведения расчетов чеками в сумме 25 000 руб.

##### **Задание.**

1. Укажите порядок оформления выдачи чековой книжки, процедуру выполнения операций при проведении чековых расчетов.
2. Что подвергается особо тщательному контролю?

## 11.2. КРЕДИТОВЫЕ ПЕРЕВОДЫ. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ

### ЗАДАЧА 11.3

Фирма «Стрела» имеет расчетный счет в банке А. Остаток на счете на 20.09.98 г. составил 600 руб. 20.09.98 г. от этой фирмы и на ее имя поступили следующие расчетные документы на списание средств:

1) платежное поручение от 11.09.98г. №133 на сумму 156 руб. - авансовый платеж по договору от 10.07.98 г. № 13;

2) платежное поручение от 12.09.98г. №134 на сумму 50 руб. - взносы в бюджет по налогу на прибыль (доплата) за август 1998 г.;

3) платежное поручение от 13.09.98 г. № 135 на сумму 50 руб. - взносы в Пенсионный фонд за август 1998 г.;

4) платежное поручение от 13.09.98 г. № 136 на сумму 50 руб. - взносы в Фонд медицинского страхования за август 1998 г.;

5) инкассовое поручение от 16.09.98г. №15 на сумму 300 руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Артес» к фирме «Стрела».

#### **Задание.**

Определить очередность платежа. Ответ аргументировать.

### ЗАДАЧА 11.4

Клиент банка 10.09.98 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 5000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.98 г.

#### **Задание.**

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ставка рефинансирования-60%.

### ЗАДАЧА 11.5

Банк А в Москве имеет корреспондентский счет в банке Б, находящемся в Твери. Остаток на счете на 01.09.98 г. составил 50 000 руб. Фирма «Космос-М», имеющая расчетный счет в банке А, представила в свой банк платежное поручение от 20.09.98 г. № 17 на сумму 30 000 руб. в адрес своего контрагента фирмы «Сервис плюс», имеющей расчетный счет в банке Б.

**Укажите** возможные схемы проведения расчетных операций между рассматриваемыми банками и действия банка А.

### ЗАДАЧА 11.6

Банки А и Б связаны между собой корреспондентскими отношениями. 15.09.98 г. клиент банка А фирма «Весна» своим поручением № 12 на сумму 2000 руб. оплатила услуги фирмы «Полет», имеющей счет в банке Б. Остаток на корреспондентском счете банка А в банке Б на 15.09.98 г. - 10 000 руб. В банке Б сумма была зачислена клиенту с корреспондентского счета банка А 16.09.98г.

**Требуется** отразить операции по переводу денежных средств банками.

## 11.3. РАСЧЕТЫ АККРЕДИТИВАМИ

### ЗАДАЧА 11.7

В банке А фирма «Юлия» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Колесо», имеющего счет в банке Б. Фирма представила в банк А заявление на перевод средств по аккредитиву в банк Б и платежное поручение № 12 на сумму 4000 руб.

#### **Задание.**

1. О каком виде аккредитивов идет речь?

2. Какой вид аккредитива наиболее выгоден поставщику продукции (кредитору)?
3. Укажите бухгалтерские проводки по учёту расчётов аккредитивами в банке А.

### ЗАДАЧА 11.8

Фирма «Гарант» открыла в обслуживающем банке А непокрытый гарантированный аккредитив в пользу фирмы «Континент» в банке Б на сумму 3000 руб.

#### Задание.

1. Назвать главные условия расчетов непокрытыми гарантированными аккредитивами.
2. Укажите действия банков и фирмы «Континент» при проведении расчетов аккредитивом. Какие виды документов должен представить поставщик для получения средств по аккредитиву?

## ГЛАВА 12

### ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ОСНОВЕ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наиболее доступной информацией о деятельности банка, которую может получить не только банковский аналитик, но и любое заинтересованное лицо, является публикуемая отчетность.

В ходе выполнения серии заданий вам необходимо на материалах этой отчетности показать знания разработки методики анализа баланса. Известно, что информация в публикуемом балансе очень сжата, а группировки не вполне корректны. Тем не менее данная информация является сопоставимой и, следовательно, ее можно применять для дистанционного сравнительного анализа. Публикуемая отчетность для целей обучения условно отождествляется с синтетической балансовой отчетностью, т.е. является ее моделью. Модель агрегированной отчетности позволяет выявить структурные элементы, соответствующие анализу балансовой отчетности, и провести расчеты показателей ликвидности и доходности кредитной организации. На первом этапе проверяется знание активных и пассивных операций банка, затем изучаются основы составления баланса-нетто. Основное внимание при обучении уделяется знакомству с различными методами анализа: методом коэффициентов, факторным анализом, методом рейтинговой оценки и др. Последнее задание требует серьезной самостоятельной подготовки, так как связано с составлением базы данных. Проверка этого комплексного задания может быть проведена в форме лабораторной работы.

#### Основные термины и понятия

Ниже даны определения, которые связаны с анализом банковской деятельности и могут быть использованы в процессе оценки работы банка на основе публикуемой отчетности и задания по отработке понятийного аппарата.

*Методика анализа баланса банка* - комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих процесс формирования собственных и привлеченных средств и эффективность их размещения.

*Методика анализа балансовой отчетности* - понятие, которое характеризуется системой показателей и включает в себя процесс оценки: достаточности капитала, качества активов, ликвидности баланса и финансовых результатов. Анализ позволяет определить специализацию деятельности банка, состояние ликвидности, доходности и степени риска отдельных банковских операций.

*Рейтинг* - метод сравнительной оценки деятельности нескольких банков, в основе которого лежит обобщенная характеристика по выбранным признакам, позволяющая выстраивать банки в определенной последовательности по степени убывания (возрастания) этого признака.

*Факторный анализ* предназначен для оценки динамики изменения абсолютных величин показателей аналитической балансовой отчетности при изменении значений соответствующих счетов и понятий (агрегированных позиций). Он может проводиться на двух уровнях: а) методом долевого участия - по группировкам счетов (учитывается влияние группировок, входящих в агрегированный показатель, в целом); б) методом подстановок по счетам и понятиям (учитывается влияние каждого счета и понятия, входящего в показатель, в отдельности).

*Анализ рядов динамики* имеет целью изучить изменение явлений во времени, т.е. определить направление, характер их изменения, а также вскрыть присущие им закономерности. Для этого по данным динамического ряда исчисляются аналитические показатели. Расчет показателей можно вести не только на переменной, но и на постоянной базе (например, по отношению к начальному уровню ряда).

Среди основных аналитических показателей рядов динамики следует применять следующие:

- *абсолютный прирост уровня ряда динамики* - абсолютная разность между последующим и предыдущим уровнями ряда;

- *темпы прироста* - отношение в виде процентов абсолютного прироста к предыдущему уровню ряда.

Важным аналитическим показателем рядов динамики является *абсолютное значение одного процента прироста*, который исчисляется делением величины абсолютного прироста за какой-либо период на величину темпа прироста в том же периоде.

**Требуется ответить на вопросы:**

1. Какое из определений, характеризующих методику анализа деятельности банка, вы считаете наиболее приемлемым и почему? Расскажите, что вы знаете о других методах анализа банковской отчетности, в том числе методах группировок и сравнения.

2. Определите самостоятельно, что такое оценка деятельности банка на основе публикуемой отчетности.

3. Что означает аббревиатура CAMEL?

### ЗАДАЧА 12.1

Цель задачи - составление баланса банка к публикации.

Публикуемая отчетность представляет собой две разработочные таблицы, в которых приведены остатки по счетам отдельных банков (табл. 12.1 и 12.2).

Таблица 12.1

Разработочная таблица для составления баланса на 1 января

В д. ед.

Наименование статей баланса	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Остатки на счетах в ЦБ, касса и приравненные к ней средства	6164,3	405486,9	12467,4
Обязательные резервы	1593,2	160191,3	1168,7
Средства в кредитных организациях	942,9	288281,1	1362,9
Ценные бумаги для перепродажи	0,2	29254,9	—
Кредиты организациям, населению и лизинг	31353,7	331716,3	29074,2
Ссуды банкам	4336,8	756403,6	2350,0
Уставный капитал (фонд)	10000	800000,0	3734,4
Наименование статей баланса	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Основные средства и нематериальные активы	3227,3	270838,9	4478,6
Прочие фонды и другие собственные источники	18822,6	680512,9	8491,9
Кредиты, предоставленные ЦБ	—	—	—
Средства кредитных организаций	0,3	4534316,3	2747,8
Средства клиентов, включая вклады населения	9751,1	3138566,4	36956,3
Вложения в государственные долговые обязательства	3168,8	4034410,9	24427,7
Выпущенные банком долговые обязательства	2453,5	174034,6	4224,9
Долгосрочные вложения в ценные бумаги	0,5	1222132,7	962,6
Прочие обязательства	2568,7	727109,5	12582,5
Прочие пассивы	199,9	25170,4	311,7
Прочие активы	657,8	578526,4	2060,4
Прибыль(+)/убыток(-)	4331,6	172236,0	7712,2
Использование прибыли в отчетном году	-4319,5	172236,0	2801,3
Резервы на возможные потери по ссудам	1707,3	66388,0	873,4

Таблица 12.2

Разработочная таблица для составления отчета о прибылях и убытках на 1 января

В д. ед.

Статьи отчета о прибылях и убытках (ОПУ)	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5
<b>Процентные доходы</b>					
По средствам в кредитных организациях	129,4	390,3	490,4	165518,8	2011,1
По кредитам и от лизинга клиентам	14338,0	2011,8	24858,2	704607,0	13646,9
По долговым ценным бумагам	8,7	31,2	315,2	122932,6	4613,0
<b>Статьи отчета о прибылях и убытках (ОПУ)</b>	<b>Банк 1</b>	<b>Банк 2</b>	<b>Банк 3</b>	<b>Банк 4</b>	<b>Банк 5</b>
По другим источникам	–	–	13,9	16379,3	–
Всего доходов по процентам	14476,1	2433,3	28477,7	1009437,7	20271,0
<b>Процентный расход</b>					
По депозитам кредитных организаций	629,9	46,3	951,9	240288,2	4809,1
По депозитам клиентов	2407,1	2724,9	22109,1	832712,7	7661,7
По выпущенным ценным бумагам	–	–	1899,9	40528,7	47,3
Всего расходов по процентам	3037	2771,2	24960,9	1113529,6	12518,1
Чистый доход по процентам	11439,1	(337,9)	3516,8	(104091,9)	7752,9
<b>Непроцентный доход</b>					
От операций с иностранной валютой	10,9	3193,9	5704,3	63864,7	16,1
Доход от других операций	3325,9	23282,1	7481,7	376886,6	–
Доход по трастовым операциям и агентский доход	–	–	–	–	–
Дивиденды по паям и акциям	–	–	0,9	3607,5	–
Другой текущий доход	8440,7	4985,2	9314,2	144801,0	1686,0
Всего непроцентного текущего дохода	11777,5	31461,2	22501,1	589159,8	1702,1
Текущий доход	23216,6	21123,3	26017,9	485067,9	9455,0
<b>Непроцентные расходы</b>					
Фонд заработной платы	399,5	268,0	1249,9	11795,7	359,3
Эксплуатационные расходы	491	2438,2	2187,6	27486,2	1769,8
Другие текущие расходы	12054,7	18734,8	7488,9	216105,1	2465,8
Всего непроцентных расходов	12945,2	21441,0	10926,4	255387,0	4594,9
Текущий результат до вычета резерва на возможные потери по ссудам	10271,4	9682,3	15091,5	229680,9	4860,1

Статьи отчета о прибылях и убытках (ОПУ)	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	5717,4	1116,4	7216,2	58088,7	–
Прибыль до непредвиденного дохода (расхода)	4554	8565,9	7875,3	171592,2	4860,1
Непредвиденные доходы (расходы)	–222,4	–	(163,1)	643,8	–
Балансовый результат (прибыль+./убыток–)					
Налоги, выплаченные из прибыли	4056,1	154,8	923,6	8871,4	1004,0
Чистая прибыль (убыток) отчетного года					

**Требуется выполнить задание:**

1. Расположите данные отчетности в соответствии с требованиями, предъявляемыми к публикуемой отчетности, и составьте агрегированный баланс.

Для решения задания предварительно определите:

**I. АКТИВЫ**

В том числе:

Чистые кредиты и лизинг клиентам

**II. ПАССИВЫ****СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА**

В их числе:

Всего собственных источников

В том числе:

Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года

Обязательства

2. Рассчитайте структуру баланса-брутто к публикации и проведите сравнительный анализ.

3. Определите, какие из представленных форм отчетности о прибылях и убытках соответствуют балансам банков 1, 2, 3 (для решения этой задачи предварительно рассчитайте балансовую прибыль).

4. Рассчитайте структуру доходов и расходов по трем анализируемым банкам и проведите сравнительный анализ.

**ЗАДАЧА 12.2**

Цель задачи - расчет реальных активов и ресурсного потенциала. Публикуемый баланс в основном соответствует балансу нетто. Однако он не свободен от некоторых нереальных статей (квазиактивов), которые отражаются, как правило, по статьям прочих активов и пассивов. С известной долей условности можно допустить, что данные активы следует элиминировать (вычитать), и таким образом определять активы-нетто, соответственно уменьшая пассивы.

**Требуется выполнить задание:**

1. Составьте условный баланс (нетто) путем сальдирования прочих активов и пассивов. Определите степень корректности такого сальдирования.

2. Проведите структурный анализ баланса банков на основе баланса (нетто) и сравните их с результатами анализа баланса (брутто).

3. Составьте схему расчета реальных активов и ресурсного потенциала кредитной организации на основе баланса (нетто). С этой целью элиминируйте средства, перечисленные в резерв ЦБ РФ. Предложите дополнительные корректировки.

**ЗАДАЧА 12.3**

Цель задачи - рассчитать коэффициенты, описывающие закономерности банковского баланса и проанализировать его ликвидность. Аналитическая работа заключается в следующем:

- анализируются структура и динамика основных экономически однородных групп балансовой отчетности;

- проводится факторный анализ результатов деятельности банка;

- рассчитываются коэффициенты, описывающие закономерности банковского баланса, и

анализируются действующие нормативы ликвидности;

- определяется итоговый рейтинг качества баланса, который служит критерием сравнения работы банка с другими банками.

По мнению автора, наиболее значимыми коэффициентами, которые характеризуют деятельность отечественных банков на основе публикуемой отчетности, можно считать следующее.

#### Пример формирования системы коэффициентов

	Коэффициенты достаточности капитала
K1	Собственные средства/Обязательства
K2	Собственные средства/Активы
K3	Кредиты/Капитал
K4	Основные средства/Капитал
	<b>Коэффициенты ликвидности</b>
K5	Ликвидные активы/Депозиты
K6	Высоколиквидные активы/Обязательства
	<b>Коэффициенты деловой активности</b>
K7	Чистые кредиты/Всего активы – Прочие активы
K8	Вложения в ценные бумаги / Всего активы – Прочие активы
	<b>Коэффициенты результативности</b>
K9	Чистые кредиты + Вложения в ценные бумаги/Чистый процентный доход + Чистый доход по ценным бумагам
K10	Маржинальный доход/Капитал
K11	Маржинальный доход/Активы-нетто
	<b>Коэффициенты фальсификации</b>
K12	КФ валюты баланса Активы-нетто/Активы
K13	КФ ресурсного потенциала Ресурсный потенциал/Валюта баланса
K14	КФ капитала банка Собственные ср-ва брутто/Капитал
K15	КФ ликвидности Ликвид активы, включая ценные бумаги/Высоколиквидные активы
K15	Маржинальный доход/Прибыль

#### Требуется выполнить задание:

1. Рассчитайте коэффициенты ликвидности, достаточности капитала, доходности и другие на основе приведенной выше методики либо методики, предложенной руководителем семинарского занятия.

2. Проведите сравнительный анализ по трем банкам и представьте его результаты в виде аналитической записки.

### ЗАДАЧА 12.4

После выполнения заданий по освоению методики анализа, предложенной руководителем семинарского занятия, можно перейти к разработке собственной методики экспресс-анализа публикуемой отчетности и апробировать ее результаты на последних публикуемых данных, желательно в сравнении с предыдущим периодом.

При разработке любой авторской методики анализа баланса, которая может быть использована для внедрения и формализации ее принципов в компьютерной версии, разделите всю аналитическую работу на блоки: блок «база данных», блок «группировки счетов» и т.д.

### САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

База данных является одним из важнейших элементов анализа, которая позволяет вносить информацию один раз, а использовать ее многократно. База данных должна состоять из следующих разделов.

- справочники банков;
- макроэкономические индикаторы.

Используйте в качестве дополнительных источников информации публикуемые методики анализа, приспособивая их к поставленным вами задачам.

### Пример 1. Адаптирование определения рейтинга надежности (на основе отечественной практики)

Рейтинговый порядок показателей	Расчетная формула (авторский подход)
I. А. Генеральный коэффициент надежности (K1)	
II. В. Коэффициент текущей ликвидности (K2)	
III. С. Кросс-коэффициент (K3)	
IV. D. Генеральный коэффициент ликвидности (K4)	
V. E. Коэффициент защищенности капитала (K5)	
VI. F. Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6)	

На основе данной таблицы формируется показатель «Текущий индекс надежности». Значение рейтинговой оценки (отклонение от эталона) может быть определено по итоговой формуле:

Первый вариант

$$\sqrt{(1 - K1)^2 + (1 - K2)^2 + (3 - K3)^2 + (1 - K4)^2 + (1 - K5)^2 + (3 - K6)^2},$$

либо

Второй вариант:  $(A \cdot 45\%) + (B \cdot 20\%) + (C \cdot 3,4\%) + (D \cdot 15\%) + (E \cdot 5\%) + (F \cdot 1,7\%)$ , либо

Авторский подход ?

### Пример 2. Адаптирование системы CAMEL к задачам анализа публикуемой отчетности

Рейтинговая система CAMEL была разработана на основе методики оценки банковской деятельности, используемой экспертами Sheshunoff Bank. В настоящее время подобный подход при составлении рейтинга коммерческих банков США применяется как отдельными банками, так и государственными органами контроля за их деятельностью. Название системы представляет собой аббревиатуру пяти слов, обозначающих важнейшие компоненты устойчивости коммерческих банков: достаточность капитала (C), качество активов (A), менеджмент банка (M), доходность или прибыльность (E), ликвидность (L). Для анализа каждого компонента используется группа коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость банков. Обращаем ваше внимание на то, что балансовая отчетность не предусматривает установления рациональной структуры капитала и не делит его на базисный и дополнительный.

#### Требуется выполнить задание:

1. Составьте базу собственных данных по одному или двум банкам за два года.
2. Опишите предложенную вами методику анализа публикуемой отчетности. Примените в процессе анализа балансовой отчетности следующие методы: группировки, сравнения, коэффициентов, рейтинговой оценки.

### ЛАБОРАТОРНАЯ РАБОТА

Итоговый контроль за освоением темы следует провести в форме лабораторной работы. Студенты могут воспользоваться собственной базой данных, либо преподаватель предложит материалы, публикуемые на страницах ИНТЕРНЕТ (публикуются с ноября 1998г.).

N.B. Необходимо использовать только те публикации, которые содержат отчет о прибылях и убытках (П).

1. Адрес в ИНТЕРНЕТ:

[http://www.cbr.ru/system/scripts/credorg\\_new.asp?fo=1](http://www.cbr.ru/system/scripts/credorg_new.asp?fo=1)

2. Представление информации.

В статье «Кредитные организации» расшифровка кодов из графы ПР:

«Б» - есть балансовая информация (месячная);

«П» - есть данные о прибыли и убытках (квартальная);

«ОТЗ» - лицензия отозвана;

«ЛИК» - ликвидирована;

«РЕШ» - есть решение о ликвидации.

**Требуется выполнить задание:**

1. Проанализируйте собранные вами материалы публикуемой отчетности согласно разработанной авторской методике анализа.

2. Составьте аналитическую записку.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>ГЛАВА 1 .....</b>	<b>3</b>
<b>РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....</b>	<b>3</b>
1.1. СТРУКТУРА РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	3
1.2. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	13
1.4. ОПЕРАЦИИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТА .....	50
1.5. КРЕДИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	55
1.6. ОПЕРАЦИИ ПО СОЗДАНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ДЕПОНИРУЕМЫХ В ЦБ РФ .....	58
1.7. ПРОЦЕНТНЫЕ ПЛАТЕЖИ ПО ПРИВЛЕКАЕМЫМ РЕСУРСАМ .....	60
<b>ГЛАВА 2 .....</b>	<b>63</b>
<b>ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....</b>	<b>63</b>
2.1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	63
2.2. ФОРМИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ И ОЦЕНКА ЕЕ УРОВНЯ.....	73
2.3. ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА .....	81
<b>ГЛАВА 3 .....</b>	<b>89</b>
<b>ЛИКВИДНОСТЬ БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....</b>	<b>89</b>
3.1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	89
3.2. БАЛАНСИРОВАНИЕ АКТИВОВ И ПАССИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	98
<b>ГЛАВА 4 .....</b>	<b>103</b>
<b>КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ КЛИЕНТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....</b>	<b>103</b>
4.1. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА НА ОСНОВЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ .....	104
4.2. АНАЛИЗ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.....	114
<b>ГЛАВА 5 .....</b>	<b>124</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....</b>	<b>124</b>
5.1. АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ.....	124
5.2. ОВЕРДРАФТ.....	130
5.3. ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ .....	134
5.4. ВЕНЧУРНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ .....	135
5.5. КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ .....	139
5.6. КОНСОРЦИАЛЬНЫЕ КРЕДИТЫ .....	144
<b>ГЛАВА 6 .....</b>	<b>145</b>
<b>ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....</b>	<b>145</b>
ЗАДАЧА 6.1.....	145
<b>ГЛАВА 7 .....</b>	<b>147</b>
<b>ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ .....</b>	<b>147</b>

<b>ГЛАВА 8 .....</b>	<b>148</b>
<b>ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ .....</b>	<b>148</b>
<b>ГЛАВА 9 .....</b>	<b>152</b>
<b>ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ.....</b>	<b>152</b>
9.1. ОПЕРАЦИИ «СПОТ».....	152
<b>ГЛАВА 10 .....</b>	<b>156</b>
<b>БАНКОВСКИЕ РИСКИ .....</b>	<b>156</b>
10.1. АНАЛИЗ СОВОКУПНОГО КРЕДИТНОГО РИСКА.....	156
10.2. ОЦЕНКА СТЕПЕНИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА .....	169
<b>ГЛАВА 11 .....</b>	<b>174</b>
<b>РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ .....</b>	<b>174</b>
11.1. ИНКАССИРОВАНИЕ И ДОМИЦИЛЯЦИЯ ВЕКСЕЛЕЙ. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ.....	174
11.2. КРЕДИТОВЫЕ ПЕРЕВОДЫ. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ.....	175
11.3. РАСЧЕТЫ АККРЕДИТИВАМИ .....	175
<b>ГЛАВА 12 .....</b>	<b>176</b>
<b>ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ОСНОВЕ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</b>	<b>176</b>