**Содержание**

## 1. Определите роль обязательств Машбанка в формировании пассива баланса, соотношение собственных и привлеченных средств. Сделайте выводы

## 2. Определите, как изменились состав и структура собственных средств и обязательства Нефтехимбанка и Финистбанка, а также соотношение собственных средств и обязательств этих банков. Сравните полученные результаты и сделайте выводы

## 3. Как определить сумму дисконта?

## 4. Определите сумму, полученную владельцем векселя, и сумму дисконта, полученную банком, при временной базе 360 дней, если вексель на сумму 100 тыс. руб. учтен в банке за 30 дней до срока его погашения при учетной ставке 5% годовых?

## 5. При учете векселя на сумму 10 тыс. руб., до срока оплаты которого осталось 80 дней, банк выплатил его владельцу 8 тыс. руб. Определите, какую учетную ставку использовал банк при временной базе 360 дней

## 6. Определите и сравните показатели достаточности капитала Машбанка и Товнарбанка (цифры в таблице условные)

## 7. Как определить максимальный размер риска одного заемщика?

## 8. Определите сумму средств, перечисленных в фонды страхования депозитов страхования коммерческого байка от банкротства и компенсации банками разниц в процентных ставках, если балансовая прибыль Машбанка — 10036 тыс. руб., балансовая прибыль Товнарбаяка — 17800 тыс. руб.

## 9. Определите доходность отдельных операций банка. По результатам расчетов сделать выводы

## 10. Определите доходность каждого вида операций банка, ее изменение по сравнению с прошлым годом. Сделайте выводы

## 11. Определите нормативы ликвидности Товнарбанка и Машбанка, сравните их с допустимыми значениями, установленными ЦБ (цифры в таблице условные). Сделайте вывод

## Литература

## 1. Определите роль обязательств Машбанка в формировании пассива баланса, соотношение собственных и привлеченных средств. Сделайте выводы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчетный период | Валюта баланса, тыс. руб. | Уставный фонд, тыс. руб. | Другие фонды, тыс. руб. | Прибыль, тыс. руб. | Заемные средства тыс. руб. | Привлеченные средства, тыс. руб. |
| 1.01.941.01.95 | 122450 211172 | 3104,0424,5 | 11439710 |

|  |
| --- |
|  |
|  |

 | 4000 50000 | 69625179001 |
| 1.01.941.01.95 | 122450 211172 | 3104,0424,5 | 11439710 |

|  |
| --- |
| 115346 |
| 160747,5 |

 | 4000 50000 | 69625179001 |

Обязательства банка обеспечивают возможность работы с клиентами.

Соотношение собственных и заемных средств значительно изменилось в 95 году. Если в 94 году заемные средства составляли около 6% от привлеченных средств, то в 95 году их доля составила 28%. Это положительная тенденция. Повысилось выполнение обязательных нормативов банка и увеличились гарантии выполнения обязательств перед клиентами, хотя высокая доля заемных средств уменьшает ликвидность, к тому же заемщикам нужно платить за пользование деньгами, хотя эти затраты сполна покрываются прибылью от привлечения средств.

## 2. Определите, как изменились состав и структура собственных средств и обязательства Нефтехимбанка и Финистбанка, а также соотношение собственных средств и обязательств этих банков. Сравните полученные результаты и сделайте выводы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Валюта баланса, тыс. руб. | Собственные средства | Обязательства |
| Нефтехимбанк | ? | 308996 | ? | 827896 | ? |
| Финистбанк | ? | 477500 | ? | 3535300 | ? |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Валюта баланса, тыс. руб. | Собственные средства | Обязательства |
| Нефтехимбанк | 1136892 | 308996 | 27,18% | 827896 | 72,82% |
| Финистбанк | 4012800 | 477500 | 11,90% | 3535300 | 88,10% |

Валюта баланса больше у Финистбанка, а доля собственных средств у Нефтехинбанка. Обязательства банков в значительной степени превышают их собственные средства.

У Нефтехинбанка собственные средства составляют 37% от обязательств, а Финистбанке всего около 14%. Таким образом можно сделать вывод о более надежном положении Финистбанка.

## 3. Как определить сумму дисконта?

Дисконт – это:

1) разница между ценой, по которой ценная бумага продается на фондовой бирже в данный момент времени, ее текущим биржевым курсом, с одной стороны, и номиналом ценной бумаги, или ценой, по которой ценная бумага продается при ее погашении, - с другой.

2) разница между форвардным курсом валюты (курсом, зафиксированным в момент заключения сделки, но с оплатой по нему в будущие сроки) и курсом при немедленной уплате.

3) разница между ценами на товар, обусловленная разными сроками его поставки.

## 4. Определите сумму, полученную владельцем векселя, и сумму дисконта, полученную банком, при временной базе 360 дней, если вексель на сумму 100 тыс. руб. учтен в банке за 30 дней до срока его погашения при учетной ставке 5% годовых?

Сумма полученная по векселю = номинал (1 – ставка \* количество дней до погашения/360)

Сумма полученная по векселю = 100000 (1- 0,05\*30/360) =99 583

Дисконт = номинал векселя – полученная сумма по векселю

Дисконт = 100 000 99583 = 417 рублей

## 5. При учете векселя на сумму 10 тыс. руб., до срока оплаты которого осталось 80 дней, банк выплатил его владельцу 8 тыс. руб. Определите, какую учетную ставку использовал банк при временной базе 360 дней

Сумма полученная по векселю = номинал (1 – ставка \* количество дней до погашения/360)

Сумма полученная по векселю = 10000 (1- х\*80/360) =8 000

Из уравнения Учетная ставка равна 90,2%

##

## 6. Определите и сравните показатели достаточности капитала Машбанка и Товнарбанка (цифры в таблице условные)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Машбанк | Товнарбанк |
| Активы банка, млн. руб. | 291172 | 730276 |
| Уставный фонд банка, млн. руб. | 41425 | 45030 |
| Кредиты банка, млн. руб. | 209880 . | 453882 |
| Коэффициент соотношения кредитов к капиталу | ? | ? |
| Коэффициент соотношения капитала и активов | ? | ? |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Машбанк | Товнарбанк |
| Активы банка, млн. руб. | 291172 | 730276 |
| Уставный фонд банка, млн. руб. | 41425 | 45030 |
| Кредиты банка, млн. руб. | 209880 . | 453882 |
| Коэффициент соотношения кредитов к капиталу | 5,07 | 10,08 |
| Коэффициент соотношения капитала и активов | 0,14 | 0,06 |

У Машбанка кредиты превышают капитал в 5 раз, а у Товнарбанка в 10, что не очень хорошо, но у Машбанка ситуация лучше.

Капитал от активов Машбанке 14%, а в Товнарбанке всего 6%, что говорит о лучшей ситуации в Машбанке.

## 7. Как определить максимальный размер риска одного заемщика?

Как правило, банк самостоятельно определяет максимальный размер риска одного заемщика. Это определяется исходя из данных его финансового, экономического и т.д. состояния, возможности и сроков выплаты долга, процентной ставки, экономической ситуации, конъюнктуры рынка, назначения кредита и т.п.

## 8. Определите сумму средств, перечисленных в фонды страхования депозитов страхования коммерческого байка от банкротства и компенсации банками разниц в процентных ставках, если балансовая прибыль Машбанка — 10036 тыс. руб., балансовая прибыль Товнарбаяка — 17800 тыс. руб.

Машбанк 10036\*0,08 = 803

Товнарбанк 17800\*0,08 =1424

## 9. Определите доходность отдельных операций банка. По результатам расчетов сделать выводы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья баланса | Сумма средств, тыс. руб. | Полученный доход, тыс. руб. | Доходность, % |
| 1. Кредиты выданные сроком до года | 680400 | 100400 | ? |
| 2. Кредиты выданные сроком свыше года | 240000 | 150000 | ? |
| 3. Средства вложенные в совместную деятельность и ценные бумаги | 39000 | 80000 | ? |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья баланса | Сумма средств, тыс. руб. | Полученный доход, тыс. руб. | Доходность, % |
| 1. Кредиты выданные сроком до года | 680400 | 100400 | 14,76% |
| 2. Кредиты выданные сроком свыше года | 240000 | 150000 | 62,50% |
| 3. Средства вложенные в совместную деятельность и ценные бумаги | 39000 | 80000 | 205,13% |

## 10. Определите доходность каждого вида операций банка, ее изменение по сравнению с прошлым годом. Сделайте выводы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банковские операции | Сумма средств, тыс. руб. | Доход тыс. руб. |
| 01.01.95 | 01. 01.96 | 1.01.95 | 1.01.96 |
| Проценты за кредит |  |  |  |  |
| Краткосрочный | 101200,3 | 110800 | 54300 | 55000 |
| долгосрочный | 54819,4 | 67318,2 | 21900 | 22000 |
| Дивиденды по паям и акциям | 160 | 210 | 58 | 60 |
| Полученные комиссионные | 810 | 910 | 91 | 98 |
| Прочие доходы | 100 | 90 | 48 | 50 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банковские операции | Доходность | Изменение |
| 01.01.95 | 01.01.96 |
| Проценты за кредит |   |   |   |
| Краткосрочный | 53,66% | 49,64% | -4,02% |
| долгосрочный | 39,95% | 32,68% | -7,27% |
| Дивиденды по паям и акциям | 36,25% | 28,57% | -7,68% |
| Полученные комиссионные | 11,23% | 10,77% | -0,47% |
| Прочие доходы | 48,00% | 55,56% | 7,56% |

Доходность всех операций кроме прочих доходов снизилась п сравнению с прошлым годом. В наибольшей степени снизилась доходность долгосрочных кредитов и по полученным дивидендам.

## 11. Определите нормативы ликвидности Товнарбанка и Машбанка, сравните их с допустимыми значениями, установленными ЦБ (цифры в таблице условные). Сделайте вывод

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитное учреждение | Капитал банка, тыс. руб. | Обязательства банка, тыс. руб. | Сумма расчетных, текущих счетов, вкладов и депозитов, тыс. руб. | Ликвидные активы, тыс. руб. | Кредитные вложения, тыс. руб. | Общая сумма активов, тыс. руб. |
| Товнарбанк | 683680 | 6619080 | 6132270 | 2309490 | 4558820 | 7302760 |
| Машбанк | 621710 | 2290060 | 1711380 | 608130 | 2098800 | 2911770 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Норматив | Товнарбанк | Машбанк |   |
| Н2 | 92,65% | 74,73% |  Мин 20% |
| Н3 | 34,89% | 26,56% |  Мин 50% |
| Н4 | 68,87% | 91,65% | макс 120% |
| Н5 | 31,62% | 20,89% | мин 20% |

У Товнарбанка выполнены все нормативы ликвидности кроме Н3, и у Машбанка тоже самое, но у него норматив Н5 находится на критическом уровне (ровно 20%).

# Литература

1. Экономический анализ деятельности коммерческого банка (Хрестоматия для студентов экономических ВУЗов и специалистов в области экономики и финансов). Часть I. Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2008.
2. Экономический анализ деятельности коммерческого банка (Хрестоматия для студентов экономических ВУЗов и специалистов в области экономики и финансов). Часть II. Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2008.