Министерство высшего и профессионального образования Российской Федерации

НОВОСИБИРСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

# КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по курсу **«Анализ хозяйственной деятельности коммерческих банков»**

Выполнил: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Проверил:

# Якутск 2001

СОДЕРЖАНИЕ

Основные направления анализа баланса коммерческого банка ……………3

Факторы, оказывающие влияние на формирование достаточного размера

капитала банка ………………………………………………………………...5

Группировки, применяемые в анализе пассивных операций. Их связь

с целями анализа ………………………………………………………………8

Задача 1 ………………………………………………………………………..10

Задача 2 ………………………………………………………………………..11

Задача 3 ………………………………………………………………………..12

Задача 4 ………………………………………………………………………..14

Задача 5 ………………………………………………………………………..15

Задача 6 ………………………………………………………………………..17

Задача 7 ………………………………………………………………………..18

Список литературы …………………………………………………………...21

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АНАЛИЗА БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

К основным направлениям экономического анализа баланса коммерческого банка можно отнести следующие:

* Анализ структуры пассивных операций (операции банка по привлечению средств).
* Анализ структуры активных операций (операции по размещению собственных, привлеченных и заемных средств, и прежде всего, кредитных операций).
* Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

*Пассивные операции* характеризуют источники средств и природу финансовых связей банка. Именно они в значительной степени предопределяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активных операций. В целом пассивные операции коммерческого банка являются операциями, обеспечивающими увеличение средств, находящихся на пассивных счетах.

Основными формами пассивных операций являются:

* Отчисления от прибыли банков на формирование или увеличение доходов (за счет этих отчислений формируются и изменяются собственные средства банка);
* Кредит, полученный от других юридических лиц;
* Депозитные операции (операции банков по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования).

Изучение структуры пассивных операций целесообразно начинать с выявления собственных и привлеченных средств, а также с определения их доли в формировании общей суммы баланса. Важным моментом анализа является исследование структуры обязательств банка по группам клиентов и по срокам востребования средств. Такой анализ позволяет выявить, из каких секторов экономики и на какой срок привлекается основная масса средств.

Анализируя структуру пассивных операций, необходимо одновременно ставить *задачи по управлению пассивами банка.* К таким задачам можно отнести следующие:

* Не допускать наличия в банке средств, не приносящих дохода, кроме той их части, которая обеспечивает формирование обязательных резервов;
* Изыскивать необходимые кредитные ресурсы для выполнения банком соответствующих обязательств перед клиентом и развития активных операций;
* Обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов.

Таким образом, развитие пассивных операций банка, означает не столько увеличение их объемов, сколько разнообразие их видов, ускорение процесса приватизации собственности, устойчивости денежного оборота.

*Анализ структуры активных операций банка* является анализом направлений использования ресурсов банка. Важно выявить, на какие цели, в каком объеме и кому предоставляются ресурсы банка. Для осуществления данного анализа в первую очередь изучаются показатели кредитования, оценивается ликвидность баланса банка, рискованность тех или иных активных операций.

Основные *задачи управления активами* можно свести к обеспечению прибыльной работы банка при соблюдении ликвидности его баланса. Разные активы приносят банку неодинаковую прибыль, они имеют разную степень риска. Поэтому банки должны провести классификацию всех активов в зависимости от сроков вложения средств, их прибыльности и степени риска. Управление активами в странах с развитым денежным рынком осуществляется на основе экономико-математического моделирования и прогнозирования.

ФАКТОРЫ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ ДОСТАТОЧНОГО РАЗМЕРА КАПИТАЛА БАНКА

Собственный капитал коммерческого банка представляет собой источник финансовых ресурсов банка. За счет собственного капитала банки покрывают около 12-20% общей потребности в ресурсах. Он незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоначальных расходов, без которых банк просто не может начать свою деятельность. Не менее важна роль собственного капитала как источника финансирования расходов банка на последующих этапах развертывания банковских операций. Они играют важную роль и для оценки финансового положения банка. Чем больше размер свободного резерва, тем устойчивее данный банк, но и тем меньше прибыли он получит.

Термин «достаточность капитала» отражает общую оценку надежности банка. Он обуславливает зависимость между величиной капитала и подверженностью банка риску. Отсюда правило: чем выше удельный вес рискованных активов в балансе банка, тем большим должен быть его собственный капитал. Если, например, предоставленные банком ссуды сопряжены с большим риском, то банку требуется больше капитальных фондов, чем в случае, если бы он проводил более осторожную кредитную политику. Таким образом, можно говорить о том, что капитал банка является важнейшим страховым фондом для покрытия возможных претензий в случае банкротства банка и источником финансирования развития банковских операций. В связи с этим бани стремятся увеличивать свой капитал.

*Общая структура капитала* представляется следующим образом:

1.Базисный капитал:

* Оплаченный акционерный капитал.
* Объявленные открытые резервы (это резервы создаваемые и увеличиваемые из акционерной прибыли, общих и официальных резервов, полученных или созданных в течение подотчетного года).

2.Дополнительный капитал:

* Скрытые (непубликуемые) резервы.
* Резервы, возникающие при переоценке активов.
* Общие резервы на сомнительные долги.
* Скрытые доходы.
* Ценные бумаги и субординированные займы с неопределенным сроком.

В целях повышения надежности капитала банка приняты следующие требования к его структуре:

1.размер базисного капитала должен быть не менее 50% общего объема капитала банка. Причем базисный капитал должен определяться после выплаты налогов на прибыль.

2.Сумма вспомогательных обязательств не должна превышать 50% общей суммы базисного капитала.

3.Если общие резервные фонды на случай кредитных потерь включают активы с заниженной оценкой, то их объем не должен превышать 1,25%-ных пункта или в исключительных случаях 2%.-ных пунктов от размеров активов, подверженных рискам.

4.Если резервы от ревальвации активов принимают форму скрытых доходов от нереализованных ценных бумаг, то они подлежат скидке на 55%.

Капитал коммерческому банку необходим для поддержания его финансовых активов с целью обеспечения обязательств акционеров, для защиты вкладчиков от неожиданных потерь банка. В процессе извлечения прибыли капитал банков имеет тенденцию к уменьшению в течение времени. Для этого необходимо поддерживать капитал на определенном уровне. Достаточность капитала коммерческого банка может быть определена минимально допустимым размером уставного капитала банка и специально рассчитанными для этой цели показателями.

Существует много способов вычисления показателей достаточности капитала, из которых можно выделить *факторы, оказывающие влияние на формирование достаточного размера капитала банка:*

1.Капитал и фонды банка:

1.1.Уставный капитал;

1.2.Собственные акции, выкупленные у акционеров;

1.3.Добавочный капитал;

1.4.Фонды банков;

1.5.Резервы на возможные потери по ссудам (по I группе риска).

2.Доходы будущих периодов:

2.1.Переоценка собственных средств в инвалюте;

2.2.Переоценка средств в инвалюте;

2.3.Переоценка ценных бумаг;

3.Доходы и прибыль.

4.Сумма депозитов.

5.Сумма активов.

6.Итог актива баланса-нетто.

7.Рискованные активы.

8.Сумма активов, взвешенных с учетом риска их потерь.

9.Резервы на возможные потери по ссудам (по 2-4 категории риска).

10.Резерв под обесценение ценных бумаг.

11.Резервы на возможные потери по прочим активам и расчетам с дебиторами.

Поддержание капитала банка на достаточном уровне позволяет обеспечивать надежность и прочность финансового положения коммерческого банка.

**ГРУППИРОВКИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В АНАЛИЗЕ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ. ИХ СВЯЗЬ С ЦЕЛЯМИ АНАЛИЗА.**

Своевременное выполнение банком платежных обязательств является важной характеристикой его финансового положения, одним из основных мотивов выбора банка клиентом. Своевременность выплат по пассиву всецело зависит от способности банка мобилизовать на эти цели свои активы.

В связи с этим особое значение имеет сбалансированность баланса коммерческого банка во времени, т.е. соответствие структуры активов и пассивов по срокам.

*Группировки, применяемые при анализе пассивов*, можно представить следующим образом:

1.По кредиторской задолженности.

2.По депозитным вкладам юридических и физических лиц.

3.По межбанковским кредитам.

4.По процентам, начисленным по акциям и паевым взносам.

5.По налогам и платежам в бюджет.

6.По отчислениям в фонды.

В ходе экономического анализа необходимо обращать внимание на своевременность и полноту выплат по указанным направлениям, выявлять причины несоблюдения обязательств.

Правильная, эффективная организация пассивных операций необходима для достижения главных целей анализа хозяйственной деятельности коммерческих банков - обеспечения нормальной банковской деятельности на коммерческих началах, регулирования денежной массы в стране, успешного осуществления традиционных операций банка, расширения предоставляемых вкладчикам услуг.

Анализ пассивных операций баланса осуществляется по вертикали и горизонтали. При анализе по вертикали основное внимание уделяют удельному весу каждой статьи в общем объеме пассивов банка. Подобный анализ пассивов помогает определить пропорцию между счетами, выявить тенденции в их изменении и проследить как и в какой степени эти изменения повлияют на общий объем прибыли банка. Схема предполагаемого анализа представлена в табл.1.

Таблица 1

**Анализ пассива**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статья пассива** | **Прошлый период** | | **Текущий период** | |
| **Ден.ед.** | **В процентах к общей сумме** | **Ден.ед.** | **В процентах к общей сумме** |
| 1.Уставный фонд  2.Резервный фонд  3.Другие фонды  4.Средства на расчетных, инвестиционных и текущих счетах предприятий и организаций  5.Вклады, депозиты  6.Кредиты других банков  7.Средства в расчетах  8.Кредиторы  9.Прибыль |  |  |  |  |
| Баланс |  | 100 |  | 100 |

Цель данного анализа – сузить многочисленные объекты исследования до основных, наибольшим образом влияющих на доходность банка, чтобы в дальнейшем их подвергнуть более тщательному изучению.

В анализе по горизонтали рассматриваются изменения по каждой статье пассива баланса. Для этого фактические данные относятся к прошлым, плановым и ожидаемым результатам. Отклонения значений выражаются в процентах. Статьи, по которым выявлены значительные отклонения, подвергаются углубленному анализу с целью выявления причин такого отклонения. Далее производится расчет влияния изменений по этим статьям на прибыль банка.

**Задача 1**

Проанализируйте источники собственных средств по балансам банков на 1.01.98. (цифры условные).

Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наимен. банка** | **Всего сумма, ден.ед.** | **Уставный фонд** | | **Другие фонды** | | **Прибыль** | |
| **Сумма, ден.ед.** | **%** | **Сумма, ден.ед.** | **%** | **Сумма, ден.ед.** | **%** |
| Уникомбанк | 6704100 | 4746000 | 70,79 | 1558000 | 23,24 | 400100 | 5,97 |
| Нефтехимбанк | 5323273 | 4495410 | 84,45 | 757120 | 14,22 | 70743 | 1,33 |
| Машбанк | 531386 | 424250 | 79,84 | 97100 | 18,27 | 10036 | 1,89 |

РЕШЕНИЕ:

Заполняем таблицу в условии задачи недостающими расчетами: колонки «Всего сумма» и « %». По полученным цифрам производим анализ качественного состава собственных ресурсов представленных банков (табл.2).

Общая сумма источников собственных средств банка выше остальных в Уникомбанке, но необходимо проанализировать удельный вес каждого источника собственных средств банка в их общем объеме.

Уставный фонд – организационно-правовая форма капитала, служащая основным обеспечением обязательств банка. Поэтому чем выше его удельный вес в общей сумме источников собственных средств банка, тем устойчивее кредитное учреждение. Делаем вывод, что по данному показателю на первом месте находится Нефтехимбанк (84,45%), на втором – Машбанк (79,84%), а на третьем – Уникомбанк (70,79%), так как наибольший удельный вес в собственных ресурсах банка должен принадлежать Уставному Фонду (около 85%).

Другие фонды банка – например, страховые фонды, фонды экономического стимулирования, - образуются из прибыли и используются для страхования кредитов на случай их невозврата, для материального поощрения, развития банковского дела и других кредитных целей. Прибыль, фонды экономического стимулирования и другие фонды должны достигать примерно 15% собственных средств. Поэтому самым благополучным банком по данному направлению выступает Нефтехимбанк (14,22% + 1,33%).

Из проведенного анализа делаем вывод, что самым привлекательным в смысле обеспечения своих обязательств, надежности и покрытия общих рисков является Нефтехимбанк, так как он имеет самое оптимальное соотношение Уставного Фонда, прибыли и фондов, образующихся из прибыли.

**Задача 2**

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

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **1.01.94** | **1.01.95** |
| Валюта баланса, тыс.руб. | 122450 | 291172 |
| Уставный фонд, тыс.руб. | 3104 | 424,5 |
| Другие фонды, тыс.руб. | 1143 | 9710 |
| Прибыль, тыс.руб. | 44578 | 52036,5 |
| Заемные средства | 4000 | 50000 |
| Привлеченные средства | 69625 | 179001 |

РЕШЕНИЕ:

Расчитываем прибыль Машбанка и заносим данные в таблицу 3.

122450-(3104+1143+4000+69625) = 44578 тыс.руб.

291172-(424,5+9710+50000+179001) = 52036,5 тыс.руб.

По полученным и представленным цифрам проводим анализ структуры пассива баланса Машбанка на 1 января 1994 года в сравнении с 1 января 1995 года.

На 1 января 1994 года обязательства Машбанка играли большую роль в формировании пассива баланса (4000 + 69625 = 73625 тыс.руб.), чем собственные ресурсы банка (3104 + 1143 + 44578 = 48825 тыс.руб.).

На 1 января 1995 года обязательства Машбанка уже играли основную роль в формировании пассива баланса (50000 + 179001 = 229001 тыс.руб.), чем собственные источники средств банка (424,5 + 9710 + 52036,5 = 62171 тыс.руб.).

Соотношение собственных (СС) и привлеченных средств (ПС) характеризует надежность банка и называется коэффициентом покрытия (Кп). 1 января 1994 года он составил 48825 / 73625 = 0,66.

1 января 1995 года Кп = 62171 / 229001 = 0,27.

Делаем вывод, что надежность Машбанка значительно сдала свои позиции к 1995 году, так как величина заемных средств в три с лишним раза превысила источники собственных средств. Коэффициент покрытия в 1994 году был на приемлемом уровне, тогда как в 1995 году упал до 0,27, что говорит лишь о неэффективной работе Машбанка.

**Задача 3**

Определите сумму расходов на оплату процентов за приобретенные кредитные ресурсы у других банков, их применение за год и влияние на это изменений ресурсов, приобретенных за плату и средней процентной ставки. Сделайте выводы.

Таблица 4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Значение** | | **Отклонение** |
| **план** | **факт** |
| 1.Ресурсы, приобретенные за плату у других банков, тыс.руб. | 2100 | 2200 | +100 |
| 2.Средняя процентная ставка, % | 13 | 11,5 | -1,5 |
| 3.Плата за кредитные ресурсы, тыс.руб. | 273 | 253 | -20 |

РЕШЕНИЕ:

Расчитываем сумму расходов на оплату процентов за приобретенные кредитные ресурсы у других банков и заносим значения в табл.4:

ПК = ПС \* К,

где ПК – плата за кредитные ресурсы (процент за кредит),

ПС – процентная ставка,

К – величина кредита (ссуды или депозита).

ПКплан = 0,13 \* 2100 = 273 тыс.руб.

ПКфакт = 0,115 \* 2200 = 253 тыс.руб.

Рассчитываем отклонения фактических показателей от плановых и вписываем их в табл.4.

Фактически ресурсы за плату у других банков за анализируемый год были приобретены дороже, чем планировалось. Но средняя процентная ставка оказалась ниже планируемой. Это сыграло положительную роль в конечном результате: банк заплатил за кредитные ресурсы другому банку гораздо меньшую сумму, чем ожидалось.

Проанализируем с помощью метода цепных подстановок как повлияли на плату за кредитные ресурсы средняя процентная ставка и ресурсы, приобретенные за плату у других банков.

ПК1 = ПСплан \* Кплан = 0,13 \* 2100 = 273 тыс.руб.

ПК2 = ПСфакт \* Кплан = 0,115 \* 2100 = 241,5 тыс.руб.

ПК3 = ПСфакт \* Кфакт = 0,115 \* 2200 = 253 тыс.руб.

Посредством последовательного вычитания результатов первого расчета из второго, результатов второго расчета из третьего, определяем влияние каждого фактора на стоимость реализованной продукции.

Изменение процентной ставки повлияло следующим образом:

ПК2 – ПК1 = 241,5 – 273 = -31,5

Изменение ресурсов, приобретенных за плату у других банков повлияло следующим образом:

ПК3 – ПК2 = 253 – 241,5 = +11,5

Общее отклонение ПК3 – ПК1 = 253 – 273 = -20

Величина отклонения должна получиться и в результате алгебраического сложения отклонений по каждой позиции (- 31,5 + 11,5 = -20).

Сделанные расчеты показывают, что процентная ставка повлияла на изменение платы за кредитные ресурсы положительно – уменьшила ее на 31,5 тыс.руб. Тогда как изменение ресурсов, приобретенных у других банков, повлияло отрицательно – увеличило плату за кредитные ресурсы на 11,5 тыс.руб.

Выявленные отклонения показывают важность экономического анализа при выполнении кредитных операций: выгоднее оказалось единовременно заплатить большую сумму за ресурсы, но под меньшую процентную ставку.

**Задача 4**

Определите доход банка, его изменение по составу и структуре.

Таблица 5

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Значение** | | | | **Изменение** | |
| **01.01.95** | | **01.01.96** | |
| **Тыс.р.** | **%** | **Тыс.р.** | **%** | **Тыс.р.** | **%** |
| 1.Всего доходы | 794600 | 100 | 1088300 | 100 | +293700 | +27 |
| 1.1.Полученные проценты | 563700 | 70,94 | 837300 | 76,94 | +273600 | +33 |
| 1.2.Дивиденды по ценным бумагам | 90000 | 11,33 | 100000 | 9,19 | +10000 | +10 |
| 1.3.Прочие доходы | 140900 | 17,73 | 151000 | 13,87 | +10100 | +7 |

РЕШЕНИЕ:

Производим недостающие расчеты в табл.5 и анализируем изменение в составе и структуре доходов банка.

На начало 1995 года основную массу доходов банк получил от начисленных процентов по ссудам – 70,94%. Та же картина просматривается и на начало 1996 года – 76,94%. На втором месте по доходности как в 1995, так и в 1996 году стоят прочие доходы (17,73% и 13,87% соответственно). В эту группировку возможно вошли доходы от валютных операций, полученных комиссий и штрафов, от участия в совместной хозяйственной деятельности предприятий и другие. На последнем месте по доходности в обоих анализируемых годах стоят дивиденды по ценным бумагам.

Если сравнивать структуру доходов на 1.01.96 года со структурой доходов на 1.01.95 года, то можно сделать вывод, что доля полученных процентов в общем объеме доходов возросла. Тогда как доля дивидендов по ценным бумагам и прочих доходов наоборот снизилась.

За прошедший год наблюдается общее повышение доходов банка на 27%. Основной статьей дохода на начало 1996 года по сравнению с той же датой 1995 года явилась повышение полученных процентов – на 33%. На 10% поднялась доходность по дивидендам и на 7% - прочих доходов.

Итак, делаем вывод, что благодаря правильно выбранной стратегии по развитию ссудных операций банк за год получил значительное повышение своих доходов от начисленных процентов по вышеуказанной статье.

**Задача 5**

Выполните анализ валовой прибыли банка. Постройте аналитическую таблицу.

Таблица 6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Значение, тыс.руб.** | |
| **01.01.96** | **01.04.96** |
| 1.Валовая прибыль | 294600 | 341100 |
| 1.1.Прибыль от операционной деятельности | 240300 | 256900 |
| 1.2.Прибыль от побочной деятельности | 38900 | 56400 |
| 1.3.Прочая прибыль | 15400 | 27800 |

РЕШЕНИЕ:

Анализируя валовую прибыль банка сравним значения общей суммы валовой прибыли и ее составных частей в базисном и отчетном периоде.

Таблица 7

Анализ состояния валовой прибыли банка

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Прибыль** | **Значение, тыс.руб.** | | **Удельный вес, %** | | **Отклонение** | |
| **базис на 01.01.96** | **отчет на 01.04.96** | **базис** | **отчет** | **сумма, тыс.руб.** | **в % к базис. периоду** |
| От операционной деятельности  От побочной деятельности  Прочая прибыль | 240300  38900  15400 | 256900  56400  27800 | 81,57  13,20  5,23 | 75,32  16,53  8,15 | +16600  +17500  +12400 | +6,91  +44,99  +80,52 |
| Валовая прибыль | 294600 | 341100 | 100 | 100 | +46500 | +15,78 |

Анализируя состав и структуру валовой прибыли в сравнении, можно сказать, что большую долю в общем объеме занимает прибыль от операционной деятельности (81,57% и 75,32%), затем прибыль от побочной деятельности (13,20% и 16,53%) и прочая прибыль (5,23% и 8,15%). Прибыль от операционной деятельности в первом квартале года составляла большую часть валовой прибыли, чем во втором квартале – 81,57% и 75,32% соответственно. Прибыль же от побочной деятельности и прочая прибыль возросли во времени – 13,20% против 16,53% и 5,23% против 8,15% соответственно.

Анализируя отклонения отчетной прибыли от базисной, делаем следующие выводы. В абсолютных величинах наибольший прирост был получен от побочной деятельности – 17500 тыс.руб., средний прирост – от операционной деятельности – 16600 тыс.руб., и меньший прирост – от прочей прибыли – 12400 тыс.руб. В процентах же к базисному периоду особую роль сыграло отклонение прочей прибыли + 80,52%, на втором месте по отклонению в % к базисному периоду стоит прибыль от побочной деятельности + 44,99%, и на третьем – прибыль от операционной деятельности + 6,91%.

Таким образом, увеличение валовой прибыли на 15,78% обусловлено высокой долей прибыли от операционной деятельности (75,32%), а также значительным приростом прибыли от побочной деятельности (+44,99%) и прочей прибыли (+80,52%).

**Задача 6**

Определите доходность отдельных операций. Сделайте выводы.

Таблица 8

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Статья баланса** | **Сумма средств, тыс.руб.** | **Полученный доход, тыс.руб.** | **Доходность** |
| 1.Кредиты, выданные сроком до 1 года | 680400 | 100400 | 0,15 |
| 2.Кредиты, выданные сроком свыше 1 года | 240000 | 150000 | 0,63 |
| 3.Средства, вложенные в совместную деятельность и ценные бумаги | 39000 | 80000 | 2,05 |

РЕШЕНИЕ:

Расчитываем доходность операций по следующей формуле:

Доходность = Прибыль от операционной деятельности / Сумма выданных кредитов (вложенных средств)

и вписываем ее значения в табл.8.

Доходность в данном случае показывает величину прибыли, приходящейся на 1 руб. выданных кредитов или вложенных средств.

Таким образом, видно, что на 1 руб. кредитов, выданных сроком на 1 год приходится 15 копеек прибыли; на 1 руб. кредитов, выданных сроком свыше 1 года, приходится 63 копейки прибыли; доходность же 1 рубля средств, вложенных в совместную деятельность и ценные бумаги составляет 2 рубля 5 копеек. Поэтому наиболее выгодное вложение средств на данном этапе – совместная деятельность и ценные бумаги.

Использование собственных средств для кредитования уменьшает стоимость ресурсов и тем самым способствует увеличению уровня прибыльности операций банка.

**Задача 7**

Определите показатели рентабельности активов Уникомбанка и Товнарбанка (цифры условные) и сделайте выводы.

Таблица 9

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Уникомбанк** | **Товнарбанк** |
| 1.Балансовая прибыль, тыс.руб. | 408100 | 17800 |
| 2.Активы всего, тыс.руб. | 11042700 | 730276 |
| 3.Ликвидные активы, тыс.руб. | 879400 | 240950 |
| 4.Средства на резервном счете, тыс.руб. | 363300 | 5209 |
| 5.Здания и сооружения, тыс.руб. | 21600 | 308 |
| 6.Прочие активы, тыс.руб. | 428800 | 32812 |
| 7.Уставный капитал, тыс.руб. | 474600 | 45030 |
| 8.Резервный фонд, тыс.руб. | 100000 | 5229 |

РЕШЕНИЕ:

Основным показателем рентабельности активов является отношение прибыли ко всем активам предприятия:

Рентабельность активов = Прибыль / Активы.

Уникомбанк - Рентабельность = 408100 / 11042700 = 0,04.

Товнарбанк – Рентабельность = 17800 / 730276 = 0,02.

Рентабельность активов Уникомбанка выше, чем в Товнарбанке на 2 единицы ( 0,04 –0,02).

Следующим показателем рентабельности активов является отношение прибыли к ликвидным активам предприятия:

Рентабельность ликвидных активов = Прибыль / Ликвидные Активы.

Уникомбанк - РЛА = 408100 / 879400 = 0,46.

Товнарбанк – РЛА = 17800 / 240950 = 0,07.

Прибыль, приходящаяся на 1 рубль ликвидных активов Уникомбанка почти в семь раз превышает тот же показатель Товнарбанка.

Рентабельность резервных средств также характеризует рентабельность активов банка и вычисляется по формуле:

РСРС = Прибыль / Средства на резервном счете.

Уникомбанк – РСРС = 408100 / 363300 = 1,12.

Товнарбанк – РСРС = 17800 / 5209 = 3,42.

Таким образом, на 1 рубль средств резервных счетов приходится 1 руб.12 коп. прибыли в Уникомбанке. Товнарбанк получает большую прибыль по данному показателю в сравнении с Уникомбанком – 3 руб.42 коп.

Прочие активы баланса банка также имеют свою рентабельность:

РПА = Прибыль / Прочие Активы.

Уникомбанк – РПА = 408100 / 428800 = 0,95.

Товнарбанк – РПА = 17800 / 32812 = 0,54.

В Уникомбанке рентабельность прочих активов несколько выше аналогичного показателя в Товнарбанке.

Основным показателем доходности банка является *показатель, отражающий отдачу собственного капитала:*

К1 = (Прибыль / (Уставный Фонд + Резервный Фонд)) \* 100%

Уникомбанк – К1 = (408100 / (474600 + 100000)) \* 100% = 0,71.

Товнарбанк - К1 = (17800 / (45030 + 5229)) \* 100% = 0,35.

Данный показатель характеризует прибыль, приходящуюся на 1 руб. собственного капитала банка. Делаем вывод , что Уникомбанк благополучнее по данному показателю Товнарбанка, так как на 1 руб. собственного капитала Уникомбанк получает 71 копейку прибыли, а Товнарбанк – 35 копеек..

Показатель доходности банка К1 зависит от *прибыльности активов* (К2) и *коэффициента достаточности капитала* (К3), что выражается формулой:

Прибыль Прибыль Активы

--------------- = ----------------- х ---------------- ,

Капитал Активы Капитал

т.е. К1 = К2 \* К3.

408100 408100 11042700

Уникомбанк - ------------------- = ---------- х -------------------

474600+100000 11042700 474600+100000

0,71 = 0,71

17800 17800 730276

Товнарбанк - ------------------ = --------- х -------------------

45030+5229 730276 45030+5229

0,35 = 0,35

Это означает, что доходность банковской деятельности находится в прямой зависимости от работоспособности активов и в обратной зависимости от коэффициента достаточности капитала.

*Рентабельность основных средств* оценивается в данном примере следующим коэффициентом:

К4 = Прибыль / Стоимость зданий и сооружений.

Уникомбанк – К4 = 408100 / 21600 = 18,89.

Товнарбанк – К5 = 17800 / 308 = 57,79.

Коэффициент рентабельности основных средств отражает эффективность использования последних, измеряемую величиной прибыли, приходящейся на единицу стоимости средств. Получаем следующую ситуацию: в Товнарбанке на единицу стоимости зданий и сооружений приходится 57 руб. 79 коп. прибыли, что превышает подобный показатель в Уникомбанке – 18 руб. 89 коп.. Но данная картина сложилась в связи с чрезвычайно низкой стоимостью зданий и сооружений в Товнарбанке.

Проанализировав рентабельность активов Уникомбанка и Товнарбанка делаем следующие выводы. В Уникомбанке большая часть прибыли приходится на работающие активы в сравнении с аналогичными показателями Товнарбанка, где только рентабельность средств на резервном счете превысила тот же показатель Уникомбанка.

**ЛИТЕРАТУРА**

1.Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 1999.

2.Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование. / Под ред. М.И.Баканова, А.Д.Шеремета. – М.: Финансы и статистика, 1999.

3.Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 2000.

4.Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 1999.

5.Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 1998.

6.Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. – М.: Экоперспектива, 1998.

7.Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2000.

8.Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятий торговли и общественного питания. – Минск: Вышейшая школа, 1990.