**Экономические нормативы деятельности коммерческого банка: назначение, характеристика, контроль за соблюдением**

Экономические нормативы рассчитываются коммерческими банками на основе данных бухгалтерского баланса при помощи метода коэффициентов, и служат для контроля за их деятельностью не только со стороны ЦБ РФ, но и для целей внутреннего аудита (3, с. 148).

Посредством экономических нормативов регулируется, во-первых, абсолютный и относительный уровень собственного капитала кредитной организации; во-вторых, ликвидность баланса; в-третьих, диверсификация активных и пассивных операций кредитной организации; в-четвёртых, создание каждой кредитной организацией централизованных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в целом. Расчеты выполнения экономических нормативов все коммерческие банки должны производить ежемесячно.

Такой подход является основой для управления ликвидностью самим коммерческим банком, а также для внешнего аудита и анализа его деятельности (6, с. 121).

Для соблюдения указанных экономических нормативов в кредитных организациях создаётся система анализа и контроля. Подобной работой занимается группа аналитиков, которой разрабатываются специальные методики анализа.

Анализ экономических нормативов осуществляется по следующим направлениям:

- сравнение фактических значений показателя с нормативным;

- рассмотрение динамики изменения анализируемого показателя;

- выявление факторов, оказавших влияние на показатели (3, с. 148).

На первом этапе анализа необходимо составить таблицу, характеризующую фактический уровень экономических нормативов в сопоставлении с его предельным значением.

На втором этапе проверяется соответствие каждого показателя его нормативному уровню.

Далее необходимо рассмотреть показатели в динамике, чтобы убедиться в устойчивости или случайности ситуации.

На следующем этапе проводится по факторный анализ существенных отклонений. При устойчивой отрицательной тенденции такой анализ осуществляется на ряд дат, чтобы выявить причины отклонений.

Анализ состояния капитала рассматривается во взаимосвязи с анализом показателя, характеризующего достаточность капитала (Н1).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) обусловлен двумя его составляющими: объёмом собственного капитала и суммарным объёмом активов, взвешенных с учётом риска. Воздействие этих компонентов на рассматриваемый нормативный коэффициент противоположно: коэффициент достаточности капитала возрастает при росте объёма собственного капитала и снижается при увеличении риска активов.

В результате анализа достаточности капитала конкретного банка должны быть сделаны выводы, отражающие следующие аспекты:

- достаточность капитала в соответствии с нормативами и ее изменение в течение года;

- изменение активов, взвешенных по степени риска и их влияние на уровень достаточности капитала;

- изменение коэффициента иммобилизации.

После оценки достаточности капитала банка начинается этап непосредственного анализа ликвидности банковского баланса.

На этом этапе, прежде всего, следует определить выполнение нормативов, установленных Банком России. Среди них особое значение имеют нормативы ликвидности, значения которых зависят в основном от эффективности депозитной и кредитной политики банка. Банки стремятся соблюдать нормативы ликвидности на минимально допустимом уровне, поскольку это позволяет им сочетать необходимую ликвидность с высокой прибыльностью банка.

Анализ коэффициентов ликвидности начинается с показателя мгновенной ликвидности Н2. Его уровень зависит от объёма общей суммы высоколиквидных активов и суммы обязательств по счетам до востребования. Критериальный уровень – не менее 20% (6, с. 123).

Анализ соблюдения банком коэффициента Н2 в динамике позволяет определить тенденции развития текущей ликвидности банка, соответствие фактического значения Н1 его нормативному уровню и изменение по сравнению с базовым периодом. Сумма ликвидных активов банка и сумма обязательств банка до востребования – это те два фактора, которые оказывают соответственно прямое и обратное влияние на Н2. Рост обязательств до востребования ухудшает текущую ликвидность баланса банка, а увеличение суммы высоколиквидных активов улучшает текущую ликвидность и оказывает повышающее влияние на фактические значения норматива Н2. Таким образом, чем больше обязательства банка до востребования, тем больше он должен иметь и ликвидных активов для удовлетворения требуемого уровня норматива Н2. Количественное влияние этих двух факторов на показатель Н2 в динамике за определенный период может быть рассчитано методом цепных подстановок.

Улучшение текущей ликвидности банка может быть достигнуто за счет:

- уменьшения обязательств до востребования в части расчетных и текущих счетов путем переоформления в срочные депозиты и долговые обязательства на срок свыше 1 месяца;

- опережающих темпов роста ликвидных активов;

- создания отражаемых в активе баланса резервов на случай непогашения ссуд, исходя из удельного веса несвоевременно погашенной задолженности, и на случай досрочного изъятия срочных депозитов.

Если фактические значения коэффициента Н2 значительно превышают норматив, то необходимо обратить внимание на отдельные элементы ликвидных активов. В случае если доля остатков активов с минимальным уровнем риска относительно велика (по сравнению с общей величиной активов), то необходимо изыскать возможность использования их для получения дохода.

Наряду с показателем мгновенной ликвидности (Н2) в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 1 вводится показатель текущей ликвидности банка (Н3), определяемый в виде отношения ликвидных (денежные средства в наличной и безналичной форме) активов и остатков на счетах к обязательствам до востребования и на срок до 30 дней (6, с. 123).

Долгосрочную ликвидность банка характеризует показатель Н4. Он рассчитывается в виде отношения долгосрочных кредитов (сроком свыше одного года) к собственному капиталу и обязательствам банка сроком погашения свыше одного года. Максимальное значение установлено в пределах 120% (2, с. 92).

Соотношение ликвидных активов и суммарных активов (за вычетом обязательных резервов) банка позволяет оценить показатель общей ликвидности Н5, характеризующий долю ликвидных активов в общей сумме реальных активов. Минимально допустимое значение норматива Н5 устанавливается в размере 20% (2, с. 93).

Анализ значений нормативов НЗ, Н4 и Н5 осуществляется по схеме, аналогичной схеме анализа Н2. Улучшение показателя Н4, например, происходит при увеличении капитала банка и величины долгосрочных ресурсов. Снижение его значений наблюдается при опережающих темпах роста долгосрочной задолженности по ссудам. Нарушение нормативного соотношения Н4 свидетельствует о трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные вложения средств. Иными словами, для поддержания устойчивости банка важно, чтобы при росте долгосрочных активов увеличивался и объем долгосрочных ресурсов.

Значение Н5 характеризует долю ликвидных активов в общей сумме активов, то есть качественную сторону размещения средств.

Таким образом, изменение Н5 складывается под влиянием общей величины активов и ликвидных активов. Повышение доли последних в совокупных активах улучшает показатель Н5. В случае же если темпы роста совокупных активов опережают темпы роста ликвидных активов, показатель Н5 ухудшается. Итак, улучшение Н5 может достигаться за счет: изменения структуры активов в пользу ликвидных; поддержания на определенном уровне доли кредитов сроком погашения до 30 дней (3, с. 149).

Тем не менее, значительное превышение фактического значения Н5 над нормативным считается негативным явлением и свидетельствует о наличии резервов увеличения активов, приносящих доход, путем предоставления межбанковских кредитов из средств на корреспондентском счете в Банке России.

Анализ соответствия по срокам активных и пассивных операций проводится на основе их сопоставления. Результат сопоставления показывает ожидаемый излишек или недостаток ликвидных средств для погашения обязательств по срокам их предъявления и дает возможность предусмотреть возникновение финансовых затруднений у банка. Полученные данные, скорректированные с учетом риска потерь, показывают максимальную величину резервов, которыми должен располагать банк для выполнения своих обязательств.

В результате такого анализа делают выводы о тенденциях изменения абсолютных величин ликвидных активов, о темпах их роста и об изменении по сравнению с базовым периодом в общей валюте баланса.

Одним из методов регулирования деятельности кредитных организаций, получившим развитие в последнее время, является ограничение крупных по величине рисков. Анализ диверсификации кредитных вложений осуществляется на основе показателей предельной суммы ссуд, максимального размера риска на одного заемщика, удельного веса крупных ссуд в общей сумме задолженности, количества крупных кредитов и их среднего размера.

В этой связи в Инструкции ЦБ РФ № 1 предусмотрен ряд показателей (Н6, Н7, Н8, Н9, Н10, Н11), с помощью которых регулируются максимальные размеры осуществления кредитными организациями отдельных активных, пассивных, забалансовых операций.

Коэффициент Н6 характеризует максимальный размер риска на одного заёмщика, а также группу экономически или юридически связанных между собой заёмщиков. Он рассчитывается в виде отношения совокупной суммы кредитов, выданных кредитной организацией одному заёмщику или группе связанных заёмщиков, а также гарантий, предоставленных одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) к объёму собственных средств кредитной организации. Максимально допустимое значение – 25% (6, с. 125).

Коэффициент Н7 ограничивает максимальный риск всех крупных кредитов. При этом крупным считается совокупная ссудная задолженность одного заёмщика или группы взаимосвязанных заёмщиков, превышающая 5% собственного капитала кредитной организации (6, с. 125).

Этот показатель определяется в виде отношения суммы всех крупных кредитов, находящихся в портфеле банка, к объёму его собственного капитала Максимально допустимое значение норматива Н7 устанавливается в размере 80% (6, с. 126).

Анализ выданных банком «крупных» кредитов позволяет сделать вывод об уровне диверсификации кредитного портфеля банка. Улучшение этого показателя характеризуется увеличением количества крупных кредитов при снижении их доли в общей сумме кредитных вложений и уменьшении среднего размера «крупного» кредита.

Сокращение числа «крупных» кредитов при неизменной или возрастающей доле их величины в общей сумме кредитных вложений банка, а также в условиях роста среднего размера «крупного» кредита свидетельствует о недостаточной работе банка по диверсификации кредитных вложений. Это увеличивает риск невозврата ссуды и возможность возникновения дефицита ликвидных средств.

Впервые в банковской практике России Инструкцией № 1 введено регулирование максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) – показатель Н8. Этот показатель определятся в виде соотношения величины вкладов, депозитов или полученных банком кредитов, гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств кредитной организации. Максимально допустимое значение устанавливается в размере – 25% (6, с. 125).

Коэффициенты Н9 и Н10 ограничивают максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам). Показатель Н9 отражает максимальный риск на одного акционера (пайщика) банка, показатель Н10 – максимальный риск на своих инсайдеров, то есть физических лиц, являющихся или акционерами (имеют более 5% акций), или директорами и членами совета, членами кредитного комитета и т.д. и имеющих или имевших ранее отношение к вопросам выдачи кредитов.

Показатель Н9 рассчитывается в виде отношения совокупной суммы требований банка в рублях и иностранной валюте (в том числе и забалансовых) в отношении одного акционера (пайщика) к собственному капиталу банка. Максимально допустимое значение устанавливается в размере – 20% (6, с. 126).

Показатель Н10 определяется как отношение совокупной суммы требований (в том числе и забалансовых) кредитной организации в рублях и иностранной валюте в отношении одного инсайдера кредитной организации и связанных с ним лиц к собственному капиталу банка. Максимально допустимое значение Н10 устанавливается в размере 2% (6, с. 126).

В целях усиления ответственности банков перед вкладчиками – физическими лицами ЦБ РФ ввёл показатель Н11, ограничивающий объём привлекаемых денежных вкладов (депозитов) населения суммой собственного капитала банка.

Показатель Н11 рассчитывается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственного капитала банка. Максимально допустимое значение Н11 устанавливается в размере 100 % (6, с. 126).

Вводится показатель, ограничивающий долю использования собственного капитала банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц. Таким показателем является Н12, рассчитываемый в виде отношения размера инвестируемых и собственных средств кредитной организации. Под инвестированием понимается приобретение банком долей участия и акций других юридических лиц. Максимально допустимое значение Н12 установлено в размере 25% (6, с. 126).

Норматив риска собственных вексельных обязательств Н13. Он определяется как отношение выпущенных кредитной организацией векселей и банковских акцептов к собственному капиталу банка. Максимально допустимое значение Н13 установлено в размере 100% (6, с. 126).

Для банков, работающих с драгоценными металлами, введен норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами Н14, который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов в драгоценных металлах в физической форме к обязательствам в драгоценных металлах до востребования и со сроком востребования в ближайшие 30 дней. Минимально допустимое значение Н14 установлено в размере 10% (6, с. 126).

Главный вывод, который можно сделать на основании вышеизложенного, касается оценки надежности коммерческого банка в целом. Различные показатели и нормативы могут быть полезны для оценки деятельности банков и ее регулирования. Однако отсутствуют достаточные основания предпочтительности применения какого-либо одного норматива для оценки и регулирования ликвидности банка.

Односторонность и ограниченное значение каждого из нормативов свидетельствует о целесообразности использования для оценки и регулирования ликвидности совокупности таких нормативов. Полная характеристика ликвидности предполагает соответствие, взаимную увязку сумм и сроков возможного высвобождения кредитов и других вложений банка с требованиями, которые могут быть предъявлены владельцами средств, составляющих ресурсы банка.

**Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка: цели и методика**

Коммерческий банк представляет собой достаточно сложную структуру, выполняющую множество разнообразных операций. В силу данного обстоятельства результативность деятельности и финансовая устойчивость банка во многом зависят от организации в нем эффективной системы анализа и планирования (2, с. 178).

Анализ банковской деятельности основывается на традиционных для конкретной экономики методах. Специфика же экономического анализа деятельности коммерческого банка обусловлена особенностями проводимых им операций и заключается в следующем.

Во-первых, в процессе оказания банковских услуг преобладает движение финансового капитала – большей частью в форме привлеченных клиентских средств. Следовательно, особое внимание уделяется анализу финансовых показателей и характеристикам движения денежных средств: уровню ликвидности и рисков вложений, степени использования ресурсов и оборачиваемости активов. Анализ основных фондов, использования трудовых ресурсов имеет сравнительно меньшее значение, однако не исключается из функций системы управления полностью.

Во-вторых, банк является расчетным центром и посредником в финансовых операциях остальных экономических субъектов. От благополучия банка зависит сохранность и скорость оборота их средств. Поскольку денежные средства оборачиваются гораздо быстрее других активов, реагировать на негативные экономические тенденции следует оперативно. Поэтому анализ в коммерческом банке проводится значительно чаще, чем в других хозяйствующих субъектах. Особую важность приобретают методы ранней диагностики неблагоприятных изменений, позволяющие избежать негативных последствий в случае возникновения серьезных проблем в функционировании банка.

В-третьих, деятельность банка находится под постоянным контролем Центрального банка, проводится постоянная оценка системы управления рисками, исполнения экономических нормативов. Это накладывает определенные ограничения на объемы и структуру проводимых операций и также должно приниматься в расчет в ходе анализа.

В-четвертых, не только благополучие клиентов зависит от устойчивости банка, но и финансовое состояние банка находится в серьезной зависимости от кредитоспособности клиентов и контрагентов. Поэтому банковские специалисты уделяют большое внимание разработке методики анализа их деятельности и ее оценке.

Методика оценки финансовой деятельности коммерческого банка принята Центральным банком Российской Федерации 4 сентября 2000 года.

Предлагаемые настоящей методикой подходы базируются на оценке рисков, регулируемых Банком России, и нацелены на проведение комплексного анализа финансового состояния банка на основе отчетности, а также иных источников официальной информации о его деятельности.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования (6, с. 223).

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекцонных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа (5, с. 178).

Анализ проводится с использованием программного комплекса «Анализ финансового состояния банка» и основан на:

- использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;

- изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;

- сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

При этом мы должны особо заострить внимание на том обстоятельстве, что за основу распределения банков на группы однородных, исходя из универсального характера их деятельности, взята величина активов (нетто).

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

1. Структурный анализ балансового отчета.

2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.

3. Анализ достаточности капитала.

4. Анализ кредитного риска.

5. Анализ рыночного риска.

6. Анализ риска ликвидности.

Каждый аналитический пакет содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики (4, с. 87).

Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков (особенно при оценке рентабельности работы, структуры балансового отчета и достаточности капитала)

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности:

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.101);

- информация о фактических значениях нормативов деятельности кредитной организации, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97г. №1 «О порядке регулирования деятельности банков» (с изменениями и дополнениями) и отдельных элементах расчета обязательных нормативов (ф.135);

- отчет о прибылях и убытках (ф.102);

- расчет резерва на возможные потери по ссудам (ф.115);

- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф.125);

- данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли (ф.126);

- расчет собственных средств (капитала) кредитной организации (ф.134);

- сводный отчет о размере рыночного риска (ф.153),

- сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов (ф.302);

- сведения о межбанковских кредитах и депозитах (ф.501);

- сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (ф.603);

- отчет об открытой валютной позиции (ф.634);

- данные инспекционных и аудиторских проверок банков.

Результаты анализа информации каждой из перечисленных таблиц следует рассматривать в совокупности с выводами по другим корреспондирующим таблицам.

По результатам анализа финансового состояния банка составляется заключение, которое должно содержать обобщающие выводы по каждому разделу анализа. Подготовка итогового заключения основывается на экспертной оценке всей системы анализируемых показателей, а также на макроэкономической информации, информации о состоянии важнейших секторов экономики, финансовых рынков. Необходимые уточнения должны быть сделаны на показатели инфляции.

Структура заключения должна состоять из разделов, соответствующих вышеприведенным направлениям анализа, и содержать:

- общую оценку состояния банка, включая оценку основных тенденций развития за анализируемый период и степень подверженности банка различным рискам на момент проведения анализа, прогноз на ближайшую перспективу (1 год), а также направления в его деятельности, подлежащие первоочередной проверке;

- заключение о степени финансовой устойчивости банка, включающее рекомендации по улучшению его деятельности.

**Задача 45**

Рассчитайте величину собственных средств (капитала) банка Х (ЗАО), используя данные таблицы 5. Как измениться величина капитала, если значение показателя по строке 17 вместо 0 составит 250 млн. руб.?

Таблица 5

Расчет собственных средств (капитала) банка «X» (ЗАО)  
по состоянию на 01.03.2004

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Сумма, тыс. руб. |
| 1. Основной капитал (1=2+3+4+5+6-7-8-9-10-11) | 342770 |
| 2. Уставной капитал | 120000 |
| 3. Эмиссионный доход | 300000 |
| 4. Часть фондов (если их использование не уменьшает величины имущества банка, и отчет подтверждается аудитором) | 98650 |
| 5. Часть прибыли текущего года (если отчет подтвержден аудитором) | 0 |
| 6. Прибыль предшествующих лет (если отчет подтвержден аудитором) | 95320 |
| 7. Нематериальные активы | 1200 |
| 8. Собственные выкупленные акции | 0 |
| 9.Непокрытые убытки предшествующих лет | 0 |
| 10. Убыток текущего года | 0 |
| 11. Уставный капитал и иные источники основного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | 0 |
| 12. Дополнительный капитал (12=13+14+15+16+17+18-19), но не более основного капитала | 115430 |
| 13. Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 52300 |
| 14. Часть резервов на возможные потери по ссудам (резервы общего характера –I группы риска) | 4510 |
| 15. Прибыль текущего года или ее часть (до подтверждения отчета аудитором) | 58620 |
| 16. Субординированный кредит | 0 |
| 17. Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации стоимости имущества при переоценке | 0 |
| 1 | 2 |
| 18. Прибыль предшествующего года (до подтверждения отчета аудитором) | 0 |
| 19. Источники дополнительного капитала для формирования которого использовались ненадлежащие активы | 0 |
| 20. Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала (20=21+22+23) | 420 |
| 21. Величина недосозданных резервов на возможные потери по ссудам 2-4 групп риска, на возможные потери, под операциями с резидентами оффшорных зон | 0 |
| 22. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней | 420 |
| 23. Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам | 0 |
| 24. Промежуточный итог (24=1+12-20) |  |
| 25. Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России | 0 |
| 26. Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов | 620 |
| 27. Собственные средства (капитал) (27=24-25-26) | 457160 |

Решение:

Решение данной задачи основано на методике, используемой для расчета собственных средств (капитала) в соответствие с положением Банка России от 10.02. 2003 №215 - П.

Для расчетов мы используем следующие формулы, которые приведены в данной таблице.

1. Произведем расчет основного капитала по следующей формуле:

стр.1= стр. 2+ стр.3+ стр.4+ стр.5+ стр.6-стр.7- стр.8 – стр. 9- стр. 10 – стр. 11 = 120000+30000+98650+0+95320-1200-0-0-0-0 = 342770 тыс. руб.

Занесем полученные данные в таблицу №5 строку 1

1. Произведем расчет дополнительного капитала по формуле:

стр. 12= стр. 13+ стр. 14+ стр. 15+ стр. 16+ стр. 17+ стр. 18- стр. 19 = 52300+4510+58620+0+0+0-0 = 115430 тыс. руб.

Занесем полученные данные в таблицу 5 в строку 12.

3. Рассчитаем величину показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала по следующей формуле:

стр. 20= стр. 21+ стр. 22+ стр. 23 = 0+420 +0 = 420 тыс. руб.

Занесем полученные данные в таблицу 5 строку 20

1. Найдем величину промежуточного итога по следующей формуле:

стр. 24= стр.1+ стр. 12- стр. 20 = 342 770+ 115430 – 420 = 457780 тыс. руб.

Занесем полученные данные в таблицу 5, строку 24.

4. Найдем величину собственных средств (капитала) банка по следующей формуле:

стр. 27= стр. 24- стр. 25- стр. 26 = 457780 – 0 – 620 = 457 160 тыс. рублей.

Занесем полученные данные в таблицу 5, строку 27.

Ответ: Величина собственных средств (капитала) ЗАО банка «X» равна 457160 тыс. руб.

2. Расчет величины собственных средств ЗАО банка «X», если значение показателя по строке 17 составит 250 млн. рублей или 250 000 тыс. рублей.

1. Величина по строке 1 останется неизменной, то есть составит 342 770 тыс. рублей.

2. Произведем расчет дополнительного капитала по формуле:

стр. 12= стр. 13+ стр. 14+ стр. 15+ стр. 16+ стр. 17+ стр. 18- стр. 19 = 52300+4510+58620+0+250000+0-0 = 365430 тыс. руб.

3.Найдем величину промежуточного итога по следующей формуле:

стр. 24= стр.1+ стр. 12- стр. 20 = 342 770+ 367430 – 420 = 709780 тыс. руб.

4. Найдем величину собственных средств (капитала) банка по следующей формуле:

стр. 27= стр. 24- стр. 25- стр. 26 = 709780 – 0 – 620 = 709 160тыс.

рублей.

5. Найдем величину превышения собственных средств (капитала) банка в данном случае перед расчетной:

709160-457160 = 252 тыс. руб.

Ответ: При увеличении показателя на 250 млн. рублей, величина собственных средств (капитала) увеличиться на 252 млн. рублей.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Банки и банковское дело. Краткий курс/Под ред. И. Т. Балабанова.- Спб: Питер, 2003.- 256с.
2. Банковское дело. Управление и технологии/Под ред. А. М. Твасиева.- 2-е изд. перераб. и доп.- М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2005.- 671с.
3. Банковское дело/Под ред. Г. Г. Коробовой.- М.: Экономистъ, 2006.- 766с.
4. Банковское дело/Под ред. О. И. Лаврушина.- 2-е изд. перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2005.- 672с.
5. Глушкова, Н. Б. Банковское дело/ Н. Б. Глушкова.- М.: Академический проект; Альма Матер, 2005.- 432с.
6. Жарковская, Е. П. Банковское дело: Учебник/ Е. П. Жарковская.- 4-е изд. испр.- М.: Омега – Л, 2006.- 452с.
7. Костерина, Т. М. Банковское дело/Т. М. Костерина.- М.: МФПА, 2005.- 191с.