ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РФ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

КАМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ

ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра "Финансы и бухгалтерский учет"

**Курсовая работа**

по дисциплине: "Деньги, кредит, банки"

на тему: Экономические нормативы деятельности коммерческих банков

Выполнил студент Польская Е.В.

Группа 4249-в

Специальность 080105

Проверил: к. п. н., доцент

кафедры ФиБУ

Нуретдинова Л.Г.

Набережные Челны - 2009

Содержание

Введение

Глава 1. Понятие нормативов, группы риска

1.1 Действие экономических нормативов

Глава 2. Экономические нормативы деятельности ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Заключение

Список использованной литературы

## Введение

Банковская деятельность является одной из наиболее важных, регулируемых государством сфер деятельности. Это обусловлено тем, что в процессе работы коммерческого банка затрагиваются имущественные интересы широкого круга юридических и физических лиц, которые выступают его акционерами (участниками), вкладчиками и кредиторами. Деятельность банков подвержена влиянию целого ряда рисков, эффективное и комплексное управление которыми определяет долгосрочную перспективу успешного функционирования каждого конкретного банка и банковской системы в целом. Стабильность банковской системы имеет важное значение для всей экономики страны.

Актуальность выбранной темы обусловлена чрезвычайно важным значением обязательных экономических нормативов, так как они являются одновременно инструментами денежно-кредитной политики (хотя и не служат для оперативного регулирования банковской ликвидности при кризисных ситуациях) и банковского надзора. [[1]](#footnote-1)

Банки как предприятия системного риска самостоятельно обеспечивают свою ликвидность и финансовую устойчивость. Вместе с тем специфика их деятельности и необходимость защиты интересов широкого круга лиц, доверивших банкам свои свободные ресурсы, побуждают государство посредством института лицензирования и надзора осуществлять эффективный контроль за правомерностью совершаемых ими операций, состоянием ликвидности и финансовым положением.

Целью курсовой работы является изучение обязательных экономических нормативов коммерческих банков.

Поставленная цель определила следующие задачи:

классифицировать экономические нормативы и обобщить их свойства;

рассмотреть на примере коммерческого банка ЗАО "Банк Русский Стандарт" применение экономических нормативов.

## Глава 1. Понятие нормативов, группы риска

Одним из инструментов регулирования и надзора за функционированием банков являются экономические нормативы, которые "в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать" банкам согласно ст.62 Федерального закона от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ "О центральном банке Российской Федерации (банке России)"[[2]](#footnote-2), они имеют следующие особенности:

во-первых, все нормативы делятся на обязательные для исполнения банками и оценочные. Оценочные нормативы детализируют обязательные и служат для более углубленного анализа ликвидности и финансовой устойчивости банка;

во-вторых, установленные нормативы дифференцированы применительно к типу коммерческого банка, при этом Центральный банк России исходит из того, что коммерческие банки, созданные на основе ранее действовавших специализированных банков, являются более ликвидными и финансово устойчивыми, чем другие, вновь организованные банки;

в-третьих, при расчете нормативов активы коммерческого банка распределены на пять групп риска с учетом степени риска вложений средств и соответственно возможной потери части стоимости этих средств при неблагоприятной ситуации.

Одновременно отдельным категориям активов, входящих в каждую из групп, присваивается соответствующий поправочный коэффициент риска, который показывает, какая часть стоимости данной категории активов может быть потеряна, или иначе, в какой мере надежно вложение средств в ту или иную категорию активов банка.

Группы риска активов банка, для которых установлены соответствующие коэффициенты риска определены в инструкции №110-И "Об обязательных нормативах банков".

## 1.1 Действие экономических нормативов

В настоящее время Инструкцией ЦБ РФ от 16 января 2004г №110-И "Об обязательных нормативах банков" установлено 9 обязательных нормативов. Эти нормативы призваны контролировать деятельность банков по важнейшим направлениям, что следует из их распределения по следующим группам:

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1);

нормативы ликвидности банка (Н2, Н3, Н4); (Н5-отменен);

нормативы кредитного риска банка (Н6, Н7, Н9, Н10.1);

норматив инвестирования собственных средств в доли (акции) других юридических лиц (Н12). [[3]](#footnote-3)

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков, а также ограничивает объем активных операций в зависимости от капитала.

Норматив достаточности капитала банка определяется как отношение размера собственных средств банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 установлено в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка:

для банков с размером капитала не менее суммы, эквивалентной 5 млн евро, - 10%;

для банков с размером собственных средств менее суммы, эквивалентной 5 млн евро, - 11%.

Норматив мгновенной ликвидности банка Н2 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.

Для выполнения норматива требуется, в основном, "замораживание" соответствующих сумм на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организаций развитых стан, а также в кассе банка, что сокращает активные операции банка, так как данные средства практически не приносят дохода. Норматив также стимулирует сокращение пассивов до востребования.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено с 1 апреля 2004 г. в размере 15% (уменьшение с 20%). Снижение норматива позволяет расширять активные операции.

Норматив текущей ликвидности банка Н3 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50% (снижение с 70%). Уменьшение норматива способствует увеличению активных операций.

Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше одного года.

Увеличение максимально допустимого значения данного норматива позволило бы банку наращивать объем активных операций, в том числе инвестиций; аналогичный эффект вызвал бы отказ от уменьшения расчетной величины капитала на упоминавшиеся корректировки.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Норматив общей ликвидности банка Н5 регулирует (ограничивает) общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка.

Для выполнения норматива требуется приобретение необходимых сумм достаточно ликвидных активов в отношении уже к суммарным активам (за вычетом обязательных резервов).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н5 определено в размере 20%.

В настоящее время норматив Н5 отменен, при этом были названы основные аргументы:

указанный норматив не является основным параметром, регулирующим риск потери ликвидности. По мнению практикующих банкиров, если соблюдаются Н2, Н3 и Н4, то с нормативом Н5 никогда проблем не возникает. Как показала практика, наиболее внимательно банки мониторят именно Н2 и Н3.

многие банки не используют норматив Н5 во внутренней аналитике, а те, кто использует для расчетных целей соотношение ликвидных активов к совокупным, определяет ликвидные активы по собственной методике;

отказ от требований соблюдать экономический норматив можно оценить как еще один шаг перехода надзорного органа к оценке деятельности банков с использованием принципа мотивированного суждения. Бизнес каждого банка уникален (например, тем, кто занимается кредитованием торговых операций, требуются большие объемы ликвидных активов, чем банкам, специализирующимся на долгосрочном финансировании), поэтому стандартные нормативы далеко не всегда адекватно отражают конкретную ситуацию. [[4]](#footnote-4)

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к капиталу банка.

Норматив лимитирует кредитные операции банка, не позволяя среднему банку обслуживать крупного клиента и группу связанных заемщиков в части выдачи крупных (относительно капитала) ссуд.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 утверждено в размере 25%. .

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Норматив ограничивает кредитные операции в отношении суммарной величины крупных кредитов (каждая ссуда - свыше 5% капитала).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 определено в размере 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Н9.1 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 установлено 50%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1 регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к капиталу банка.

Иногда инсайдеры также являются важнейшими клиентами банка, поэтому этот норматив подобно Н9.1 ограничивает активные операции.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 определено в размере 3%.

Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к капиталу банка.

Норматив Н12 конкретно регламентирует (ограничивает) именно инвестиционную деятельность банка, максимально допустимым значением вложения в акции, приобретенные для инвестирования и частично для перепродажи в отношении к капиталу банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 утверждено в размере 25%.

Повышение максимально допустимых значений Н12 позволило бы увеличить инвестиции банка в реальный сектор экономики России.

## Глава 2. Экономические нормативы деятельности ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Приведенные ниже таблицы 1,2 показывают реальные значения экономических нормативов, которые вошли в состав ежеквартальной отчетности по ценным бумагам за 1 квартал 2009 года коммерческого банка ЗАО "Банк Русский Стандарт". [[5]](#footnote-5)

Таблица 2 - ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) на 01.01.09г

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Условное  обозначение  (номер)  норматива | Название норматива | Допустимое  значение  норматива | Фактическое  значение  норматива |
| H1 | Достаточности капитала | Min 10% (K>5  млн. евро)  Min 11% (K<5  млн. евро) | 19.08 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 312.8 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 219.95 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 34.46 |
| Н5 | Общей ликвидности | Min 20% | отменен |
| Н6 | Максимальный размер  риска на одного заемщика  или группу связанных заемщиков | Max 25% | 20.7 |
| Н7 | Максимальный размер  крупных кредитных рисков | Max 800% | 136.44 |
| Н8 | Максимальный размер  риска на одного кредитора  (вкладчика) | Max 25% | 0 |
| Н9 | Максимальный размер  кредитного риска на одного  акционера (участника) | Max 20% | 0 |
| Н9.1 | Максимальный размер  кредитов, банковских  гарантий и поручительств,  предоставленных  акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска  по инсайдерам | Max 3% | 1.09 |
| Н12 | Использование собственных  средств для приобретения  акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0 |
| Н13 | Норматив риска  собственных вексельных  обязательств | Max 100% | Не  рассчитывается |
| Н14 | Норматив ликвидности по  операциям с драгоценными  металлами | Max 10% | Не  рассчитывается |

Таблица 3 - ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) на 01.04.09г

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Условное  обозначение  (номер)  норматива | Название норматива | Допустимое  значение  норматива | Фактическое  значение  норматива |
| H1 | Достаточности капитала | Min 10% (K>5  млн. евро)  Min 11% (K<5  млн. евро) | 17.92 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 411.78 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 324.45 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 25.88 |
| Н5 | Общей ликвидности | Min 20% | отменен |
| Н6 | Максимальный размер  риска на одного заемщика  или группу связанных заемщиков | Max 25% | 23.4 |
| Н7 | Максимальный размер  крупных кредитных рисков | Max 800% | 113.41 |
| Н8 | Максимальный размер  риска на одного кредитора  (вкладчика) | Max 25% | 0 |
| Н9 | Максимальный размер  кредитного риска на одного  акционера (участника) | Max 20% | 0 |
| Н9.1 | Максимальный размер  кредитов, банковских  гарантий и поручительств,  предоставленных  акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска  по инсайдерам | Max 3% | 0.39 |
| Н12 | Использование собственных  средств для приобретения  акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0 |
| Н13 | Норматив риска  собственных вексельных  обязательств | Max 100% | Не  рассчитывается |
| Н14 | Норматив ликвидности по  операциям с драгоценными  металлами | Max 10% | Не  рассчитывается |

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

При невыполнении обязательных нормативов - причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам

За последние 5 лет Банк не нарушал нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленные Центральным Банком Российской Федерации.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Помимо пруденциальных норм, Банк соблюдает внутренние нормативы ликвидности, разработанные и принятые в составе Политики управления ликвидностью, имеющей своей целью обеспечение своевременной и полной оплаты текущих обязательств Банка; готовности Банка к изъятию депозитов и вкладов; а также исполнения финансового плана с учетом минимизации рисков ликвидности. Контроль за мгновенной ликвидностью ежедневно осуществляют независимо друг от друга Казначейство Банка и риск-подразделение. Для управления текущей, долгосрочной и общей ликвидностью в Банке создан специальный коллегиальный орган - Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП собирается раз в неделю и рассматривает текущую ситуацию с ликвидностью, отклонение от плановых значений, прогнозные значения и принимает решения, необходимые для поддержания ликвидности Банка на оптимальном уровне.

Также для снижения рисков ликвидности Банком предпринимаются меры по диверсификации и увеличению дюрации привлеченных средств. В Банке разработана эффективная система контроля за рыночными и кредитными рисками, использующая как методики, применяемые в мировой практике, так и собственные разработки.

Управление рыночными рисками (валютным, процентным, риском изменения стоимости активов) основывается на использовании модели Value-at-Risk, включающей как статистический анализ исторических данных, так и анализ гипотетических событий. Кроме того, ежеквартально Банк проводит стресс-тестирование своих открытых позиций, предполагающее резкие негативные изменения курсов валют и процентных ставок.

Для оценки рисков по потребительским кредитам и кредитным картам Банк использует методику автоматизированной оценки кредитоспособности заемщика (система скоринга), адаптированную к особенностям российского рынка. По мере накопления опыта система постоянно совершенствуется, что выражается в высокой эффективности управления кредитным качеством портфеля, несмотря на сравнительно высокие риски в области потребительского кредитования. Специалистами Банка была разработана методика управления операционными рисками с целью снижения вероятности прямых и косвенных убытков в результате недостатков в организации бизнес - процессов, неадекватного контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу и внутренним системам.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что фактическое значение нормативов банка ООО "Банк Русский Стандарт" соответствует установленным нормативам ЦБ РФ.

## Заключение

Исходя из данной работы можно сделать вывод, что экономические нормативы имеют огромное значение для деятельности банков. Расчет экономических нормативов на 1-е число каждого месяца вместе с бухгалтерским балансом, на основе данных которого он выполняется, представляется коммерческим банком в региональное Главное управление Центрального банка. Главное управление Центрального банка России проверяет правильность составления этого расчета и соблюдение нормативов. Центральный банк уделяет большое внимание соблюдению данных нормативов банками.

При нарушении экономических нормативов учреждение Центрального банка дает коммерческому банку предписание об устранении этих нарушений, в случае неисполнения которого, а также непредставления соответствующей отчетности или представления недостоверной отчетности Центральный банк России применяет к коммерческому банку санкции в пределах полномочий, предоставленных ему в соответствии с законодательством. В частности, ЦБ предъявляет требования учредителям коммерческого банка о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка - по увеличению собственных средств, восполнению утраченного капитала, изменению структуры активов и др. Со стороны ЦБ могут применяться к коммерческому банку и такие достаточно жесткие меры экономического воздействия, как взыскание денежного штрафа, повышение нормы обязательных резервов.

При исчерпании всех возможностей экономическими методами улучшить и стабилизировать финансовое положение и ликвидность банка ЦБР ставит вопрос перед учредителями коммерческого банка о замене его руководителей и назначении временной администрации по управлению банком на период, необходимый для его финансового оздоровления.

## Список использованной литературы

**Нормативные документы:**

1. Федеральный закон от 21.07.2005г. №106-ФЗ "О банках и банковской деятельности";
2. Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
3. Инструкция №110-И Центрального Банка РФ от 16.01.2004 "Об обязательных нормативах банков".
4. Временная Инструкция Центрального Банка РФ от 24.08.2003г. № 17 "По составлению общей финансовой отчетности коммерческими банками" (с изменениями и дополнениями).

**Литература:**

1. Белоглазова Г.Н. Аудит банков: учеб. пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: "Финансы и статистика", 2005. - 416с.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник/ О.И. Лаврушин [и др.] - М.: КНОРУС, 2008. - 768с.
3. Малахова Н.Г. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 366с.
4. Семенов С.К. Обязательные экономические нормативы банков // Финансовые и бухгалтерские консультации. - 2004. - №9. - С.75-81.
5. Семенов С.К. Анализ эффективности и устойчивости банков на базе экономических нормативов: Из банковской практики // Бизнес и банки. - 2006. - №5. - С.1-2.
6. Буздалин А.В. Экспертиза значимости обязательных нормативов. - Режим доступа: http://www.buzdalin.ru/text/banks/t3/eksp.html
7. Седин А. Отмена норматива Н5: Противопоказаний нет // Банковское дело в Москве. - 2005. - №2 (122). - Режим доступа: http://www.bdm.ru/arhiv/2005/02/9-10. htm.
8. Сайт ЗАО "Банк Русский Стандарт", ежеквартальные отчеты по ценным бумагам. - Режим доступа: http://www.bank. rs.ru/ru/about/reporting/q\_report/.

1. Белоглазова Г.Н. Аудит банков. [↑](#footnote-ref-1)
2. Семенов С.К. Обязательные экономические нормативы банков// Финансовые и бухгалтерские консультации.-2004.-№9.-С.75-81. [↑](#footnote-ref-2)
3. Белоглазова Г.Н. Аудит банков. [↑](#footnote-ref-3)
4. http://www.bdm.ru/arhiv/2005/02/9-10.htm. [↑](#footnote-ref-4)
5. http://www.bank.rs.ru/ru/about/reporting/q\_report/. [↑](#footnote-ref-5)