**Введение.**

Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающее их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга, перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений).

Целью данной курсовой работы является изучение структуры и видов коммерческих банков Российской Федерации

**Глава 1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

**1.1 Назначение коммерческого банка и его функции**

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК - основное звено кредитной системы стран с рыночной экономикой; универсальное кредитно-финансовое учреждение, главной задачей функционирования которого является привлечение денежных средств населения и предприятий в виде вкладов и размещение их от своего имени среди физических и юридических лиц на условиях возвратности и платности. Большинство современных коммерческих банков организовано в форме акционерного общества.

Существуют также банкирские дома, принадлежащие отдельным банкирам или партнерам. Коммерческие банки выполняют функцию финансовых посредников, принимая вклады и предоставляя кредиты. Их деятельность является жизненно важной для нормального функционирования экономики. Банковские кредиты позволяют фирмам оплачивать текущие счета и финансировать расходы.

Ссуды населению позволяют гражданам приобретать товары сейчас, расплачиваясь за них из будущих заработков. Прибыль коммерческого банка формируется главным образом за счет разницы между тем процентом, который он получает за предоставленные им в ссуду деньги, и тем процентом, который он выплачивает по принимаемым вкладам. Банки не могут выдавать в качестве ссуды все имеющиеся у них деньги вкладчиков, поскольку последние имеют право отозвать свои средства в любой момент. Поэтому коммерческие банки должны сохранять определенную фиксированную часть депозитов, которая именуется обязательными резервами.

Обычно коммерческие банки держат обязательные резервы в виде вкладов в Центральном банке страны. Объем этих резервов выражается в процентном отношении к совокупной величине бессрочных вкладов и называется нормой обязательных резервов, которая устанавливается Центральным банком. Так, например, если норма обязательных резервов была установлена на уровне 15%, а вклады в банке составляют 1 млн. руб. то он должен хранить 150 тыс. руб. в качестве обязательного резерва. Остальные 850 тыс. руб. могут быть использованы для .предоставления кредитов. Таким образом, норма обязательных резервов ограничивает объем средств, на который банки могут увеличить денежное предложение. Коммерческие банки выполняют также ряд других банковских операций. Они могут покупать и продавать иностранную валюту для собственного использования и по поручению своих клиентов. Многие банки имеют специальные сейфы, в которых хранят ценности своих клиентов. Все большее распространение получают трастовые операции, при которых банк берет на себя заботу о сохранности и управлении средствами частных лиц, недвижимостью и пенсионными фондами. Банк обязуется управлять доверенными ему средствами разумно и с прибылью для владельцам получает за это определенную плату. Многие банки извлекают существенные доходы от использования системы кредитных карточек. Чаще всего доход представляет собой годовую плату за использование кредитной карточки, и потребитель погашает процент по невыплаченному остатку. Расширяется также сфера банковских услуг по предоставлению консультаций другим коммерческим предприятиям.

Экономические функции коммерческих банков сводятся к следующему:

1. аккумулирование бессрочных депозитов, то есть ведение текущих счетов и оплата чеков, выписанных на соответствующие банки;

2. предоставление кредитов местным торговцам, промышленникам, фермерам.

Банки выполняют и многие другие функции, составляя конкуренцию другим финансовым структурам, финансовым институтам. Как правило, та­кие банки принимают сберегательные и срочные вклады. По данным вкладам выплачивается процент, а по текущим счетам - нет. Коммерческие банки кон­курируют с "взаимно-сберегательными банками", которые берутся при­нимать срочные вклады. Практически коммерческие банки конкурируют с кооперативными обществами по предоставлению ссуд на строительство и федеральными сберегательными обществами.

Банки также принимают денежные переводы, выдают туристические чеки, тем самым они составляют конкуренцию почтовым агентствам и спе­циальным компаниям.

Коммерческие банки выполняют функции советников по инвестициям, управляют имуществом, дают рекомендации по вложению капитала в ценные бумаги.

Подводя итог общей характеристики коммерческих банков, следует указать на их экономическое значение в жизни страны. Коммерческие банки являются важным финансовым институтом. Это единственная органи­зация, которая может создать банковские деньги, то есть срочные чеко­вые депозиты, которые всегда удобно использовать как средство обраще­ния.

Вторая важнейшая функция этих банков является функция кредитова­ния. Банки могут предоставить краткосрочный кредит бизнесу и населе­нию, предоставляют долгосрочные займы под залог недвижимости, а также банки предоставляют и средне срочный кредит на срок и более года через систему «срочных ссуд».

**1.2 Операции коммерческого банка**

Операции коммерческих банков, которые продолжают играть роль «ра­бочих лошадок» в современной банковской системе, можно разделить на три основные группы:

* пассивные (привлечение средств),
* активные (разме­щение средств)
* комиссионно-посреднические и доверительные.

Ресурсы банков складываются из собственных, привлеченных и эмитированных средств. Собственные средства - акционерный и резервный капитал и не­распределенная прибыль - составляют около 10% ресурсов современного банка. Основная их часть - привлеченные в форме депозитов средства. Под депозитами понимаются как срочные, так и бессрочные (счета до вос­требования) вклады клиентов банка. Вклады до востребования предназна­чены в основном для текущих расчетов, срочные вклады вносятся на более длительные сроки. Банк может располагать этими вкладами более продол­жительное время, увеличив свои доходы от процентов за счет кредитов, выданных под эти вклады.

В активных операциях банков основная доля приходится на **кредитные операции и операции с ценными бумагами.** Выдавая ссуды своим клиентам, коммерческие банки увеличивают денежное предложение, и наоборот, воз­врат этих ссуд сокращает денежную массу в обращении.

**С ссудными операциями** связан один из наиболее сложных и мистиче­ских аспектов денег и кредита. Это так называемое «мультиплицированное расширение денежного предложения». Чтобы понять суть этого явления, нам следует ввести новое понятие «обязательные банковские резервы»- это часть банковских активов, хранящихся либо в форме наличных в спе­циальных сейфах банка, либо (большая их, часть) в форме депозитов на счетах Центрального банка. Резервы составляют лишь определенный про­цент банковских вкладов, который устанавливается Центральным банком и является обязательным для всех кредитно- финансовых институтов. Ком­мерческий банк может выдавать новые ссуды и создавать банковские деньги только в том случае, если у него есть свободные или избыточные резервы, т.е. резервы, превышающие установленную законом минимальную сумму. В этом процессе можно выделить два шага:

- центральный банк принимает решение об ограничении официальных резервов некими рамками;

- банковская система трансформирует избыточные резервы в большее количество банковских денег. Размер этого увеличения определяется так называемым **мультипликатором денежного предложения,** который определя­ется как величина, обратная норме резервных требований. Таким образом, если банковская система получает определенную сумму избыточных резер­вов (например, за счет новых вкладов), она может увеличить предложение денег на величину, равную произведению избыточных резервов на мультип­ликатор денежного предложения. Но процесс может идти и в обратном на­правлении, когда дефицит в резервах приводит к разрушению депозитов и сокращению предложения банковских денег.

Помимо ссудных операций, еще одним видом банковских операций яв­ляются **банковские услуги.** Они включают операции с валютой, платежный оборот, доверительные операции (управление имуществом клиентов по до­веренности), размещение и хранение ценных бумаг

Наряду с вышеназванными традиционными операциями банков в послед­нее время стали широко использоваться такие банковские услуги, как **ли­зинг и факторинг.** Лизинг - это приобретение банком имущества, напри­мер, компьютерного оборудования, для сдачи его в аренду пользователям. Это новая форма финансирования, которая дает ряд преимуществ как ли­зингодателю, так и лизингополучателю. Факторинг - это передача компа­нией управления своей дебиторской задолженностью банку, который берет также обязательство финансировать по мере необходимости при помощи кредита выполнение всех финансовых обязательств данной фирмы. Факто­ринг является универсальной системой обслуживания клиентов, включая бухгалтерское, информационное, рекламное, сбытовое, страховое, кредит­ное и юридическое. Благодаря факторингу значительно ускоряется обора­чиваемость средств в расчетах.

**1.3 Понятие доходов и расходов коммерческого банка.**

Вся хозяйственная деятельность коммерческого банка - осуществления банковских сделок - имеет название уставная деятельность. Ее проведения требует от коммерческого банка значительных затрат, но кроме затрат возникают доходы, как результат деятельности коммерческого банка. Результатом сопоставления доходов и затрат есть финансовый результат уставной деятельности, которая выступает в виде прибыли или убытков. Понятия доходности коммерческого банки отображает положительный совокупный результат деятельности банка во всех сферах его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

За счет доходов банка окидываются все его операционные расходы, включая административно-управленческие, формируется прибыль банка, размер которого определяет уровень дивидендов, увеличения собственного средства и развитие пассивных и активных операций. Для оценки доходов и расходов необходимо рассчитать общую сумму доходов банка, полученной им за период, с следующим делением ее на виды доходов, которые поступили от проведения разнообразных видов банковских операций. Валовые доходы банка принят разделять на процентные и непроцентные. К процентным доходам банка относятся: " начисленные и полученные проценты по ссудам в гривневом выражении; " начисленные и полученные проценты по ссудам в иностранной валюте.

Структура процентных доходов банка может быть представлена также в виде:

* Процентных доходов, полученных по межбанковским ссудам; процентных доходов, которые поступили по коммерческим ссудам.
* Непроцентные доходы составляют: " доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам, доходы от участия в общей деятельности предприятий и организации и др.); " доходы от валютных операций; " доходы от полученных комиссий и штрафов; " другие доходы.

Также доходы можно разделить на банковские и небанковские.

* 1. Банковские доходы - это те, что непосредственно связанные с банковской деятельностью.
  2. Небанковские - те, которые не относятся к основной банковской деятельности, но обеспечивают осуществления.

При оценке доходов банка определяется удельный вес каждого вида дохода в их общей сумме или соответствующей группе доходов. Динамика доходных статей может сравниваться с предыдущими периодами, в том числе и по кварталам. Стабильный и ритмический прирост доходов банка свидетельствует про его нормальную работу и про квалифицированное управление. После проведения оценки структуры доходов банка по укрупненным статьям следует более детально выучить структуру доходов, которые формируют укрупненную статью, которая занимает наибольшую удельный вес в общем объеме доходов. ) Анализируя одновременно доходы конкретного банки и динамику структуры актива баланса, можем сделать вывод, что не все активы банка приносят нему адекватная прибыль. Это относится к активам, которые обычно не приносят дохода (например, средство в кассе и на корреспондентском счете, резервы в НБУ и собственные основные средства), а также к таким активам, как ценные бумаги и другие права участия, приобретенные банком и нематериальные активы.

Это означает, что качество общих проектов, приобретенных ценных бумаг и нематериальных активов есть крайне невысокой. Итак, доход коммерческих банков зависит от нормы прибыли по ссудным и инвестиционным операциям, размера комиссионных платежей, взысканных банком за услуги, а также от суммы и структуры активов. Доходность банка есть результатом оптимальной структуры его баланса как в части активов, так и пассивов, целевой направленности в деятельности банковского персонала в этом направлении. Другими важными условиями обеспечения доходности банка есть рационализация структуры расходов и доходов, расчеты процентной маржу и выявление тенденций в доходности ссудных операций, планирования минимальной доходной маржи для прогнозирования ориентированного уровня процентов по активным и пассивным операциям. Условием доходности банковской деятельности безусловно есть поддержка ликвидности, управления банковскими рисками, их минимизация.

Оценка затрат банка осуществляется по той же схеме, что и оценка его доходов. Валовые затраты банка можно разделить на процентные и непроцентные. Процентные затраты составляют:

1. начисленные
2. уплаченные проценты;

К непроцентным затратам относят:

* операционные затраты: уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям;
* затраты по операциям с ценными бумагами;
* затраты по операциям на валютном рынке; "
* затраты по обеспечению функционирования банка: затраты на удержание аппарата управления; хозяйственные затраты; "
* другие затраты: штрафы, пени, неустойки уплаченные; проценты и комиссионные прошлого лет и т.д.

Более всего значительными статьями операционных затрат банка традиционно являются затраты:

* по выплате процентов по текущим и срочным вкладам; связанные с выплатой комиссионных другим банкам и другим финансово- кредитным учреждением за предоставленные услуги;
* по удержанию и эксплуатации домов и оборудование;
* на заработную плату персонала;
* на создание специальных резервов.

В последние года наблюдается рост удельного веса расходов на выплату процентов по вкладам клиентов. Это поясняется,

во-первых, повышением уровня процентных ставок по депозитам в результате усиления конкурентной борьбы

во-вторых, увеличением удельного веса депозитных счетов в общей сумме привлеченных средств.

Банки, которые выполняют международные расчетные операции, платят комиссионные банка, который выполняет поручение на осуществление операций (аккредитивных, инкассовых и др.). Но конечным плательщиком выступает клиент банка, из поручение которого проведенная операция. Банк в полном объеме списывает из его счета уплаченную им комиссию.

Расходы банка на удержание и эксплуатацию домов и оборудование, оплату персонала и социальные пособия носят относительно постоянный характер. Их удельный вес в общей сумме расходов банка очень значительный. Определенная часть средства банка расходуется на создание резервов. Другие расходы в счете прибылей и убытков банка показываются по статье "Другие операционные расходы". Это взносы, расходы на рекламу, инвентарь и материалы, на оплату услуг аудиторских фирм, судебные и транспортные затраты, а также некоторые виды налогов. Рост операционных расходов не только отбивает неблагоприятное состояние конъюнктуры рынка, на котором банк привлекает ресурсы, но и может свидетельствовать об ухудшение менеджмента.

Особое внимание заслуживает оценка двух групп статей: расходы, связанные с обеспечением функционирования банка (в особенности хозяйственные, административно-хозяйственные) и расходы, связанные с повышением рискованности банковской деятельности (создания обязательных и других страховых резервов). **Одна из основных целей коммерческих банков** - это получения прибыли, которая есть источником выплаты дивидендов акционерам (пайщикам), создания фондов банка, базой повышения благосостояния рабочих банка и т.д.

Прибыль банка представляет собой различие между его валовыми доходом и затратами, то есть это - финансовые результаты деятельности коммерческого банка, которые отображаются в отчете о финансовых результатах коммерческого банка. Соответственно действующей методике, коммерческие банки определяют прибыль или убытки от своей деятельности раз в квартал, в последний операционный день квартала. На протяжении квартала прибыли и затраты учитываются нарастающим итогом. Распределение прибыли банка осуществляется по итогам деятельности за год соответственно решению общих сборов акционеров (пайщиков) банка. Прибыль коммерческих банков облагается налогами согласно Закона "О налогообложение прибыли предприятий" по ставке 30 %. После уплаты налогов и штрафов, которые накладываются налоговой инспекцией,

Убытки банка по итогам деятельности за год окидываются за счет резервного фонда, а при его недостаточности - за счет уменьшения капитала. При убыточной деятельности банка акционерами (пайщиками) или прибыль есть важнейшим показателем оценки деятельности коммерческих банков. Он используется аналитиками для определения рейтингов банков на основе их балансов.

**1.4 Прибыль коммерческого банка**

Прибыль коммерческого банка – это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами. Если этот результат имеет отрицательное значение, его называют убытком. Полученная прибыль является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность финансового положения и ликвидность баланса, обеспечения соответствующего уровня дивидендов, развитие повышения качества банковских услуг.

Разница между суммой валового дохода и суммой затрат, относимых в соответствии с действующем законодательством на расходы банка, называется балансовой или валовой прибылью, если эта разница имеет отрицательное значение ее называют убытком.

Валовая прибыль банка подразделяется на:

1. Операционную прибыль, равную разнице между суммой операционных доходов и расходов.
   1. Процентную прибыль – превышение полученных банком процентных доходов над процентными расходами.
   2. Комиссионную прибыль – превышение комиссионных доходов над комиссионными расходами.
   3. Прибыль от операций на финансовых рынках – разница между доходами и расходами от этих операций.
   4. Прочую прибыль – разница между прочими доходами и прочими расходами.

2.Прибыль от побочной деятельности – доходы от побочной деятельности за вычетом затрат на ее осуществление.

3.Прочую прибыль – разница между прочими доходами и прочими расходами.

Наибольшую долю в составе прибыли составляет операционная прибыль, а в ней – процентная прибыль.

Балансовая прибыль отражает лишь промежуточный финансовый результат деятельности банка в отчетном периоде. Конечным финансовым результатом является чистая прибыль коммерческого банка, предоставляющая собой остаток доходов банка после покрытия всех расходов, в том числе и непредвиденных, формирование резерва, уплаты налогов из прибыли. Действующими правилами ведения бухгалтерского отчета в кредитных организациях предусмотрен следующий порядок расчета чистой прибыли.

1. Чистые процентные и аналогичные доходы = проценты полученные и аналогичные доходы – проценты уплаченные и аналогичные расходы.
2. Чистые комиссионные доходы = комиссионные доходы – комиссионные расходы.
3. Текущие доходы = Чистые процентные и аналогичные доходы + Чистый комиссионный доход + Прочие операционные доходы.
4. Чистые текущие доходы до формирования резерва и без учета непредвиденных расходов = текущие доходы – прочие операционные доходы.
5. Чистые текущие доходы без учета непредвиденных расходов = Чистые текущие доходы до формирования резерва и без учета непредвиденных расходов – изменение величены резервов.
6. Чистый доход до выплаты налога на прибыль = Чистые текущие доходы без учета непредвиденных расходов + непредвиденные доходы – непредвиденные расходы.
7. Чистая прибыль отчетного года = Чистый доход до выплаты налога на прибыль – налог на прибыль – отсроченный налог на прибыль – непредвиденные расходы после налогообложения.

Чистую прибыль банка за вычетом дивидендов выплаченных акционерам банка, называют капитализируемой прибылью.

Прибыль коммерческого банка является внутренним источником его развития. Поэтому управление прибылью – важная составная часть банковского управления, цель которой заключается в максимизации прибыли при доступном уровне рисков и обеспечении ликвидности баланса. Элементы управления системы прибылью. Управление прибылью банка осуществляется через систему элементов управления, тесно связанных между собой.

Можно выделить следующие основные блоки управления прибылью коммерческого банка:

* Определение подразделении банка, участвующих в процессе управления прибылью.
* Планирование доходов, расходов и прибыли банка.
* Применение способов оценки уровня прибыльности банковской деятельности.
* Определение методов текущего регулирование прибыли.

Управление прибылью коммерческого банка осуществляется на различных уровнях: на уровне банка в целом и на уровне отдельных направлений деятельности банка, конкретных банковских продуктах, отдельных рабочих мест, взаимоотношений с клиентом. Содержание отдельных элементов управления рентабельностью кредитной организации имеет свою специфику применительно к перечисленным уровням.

Планирование доходов, расходов и прибыли банка в качестве элемента управления рентабельностью банка на макроуровне включает следующие направления: составление планового баланса дохода и расходов банка в рамках бизнес-плана, планирование на его основе достаточно процентной моржи, составление сметы доходов и расходов банка, прогнозный расчет нормы прибыли на активы и собственный капитал, планирование распределение прибыли.

Глава 2 : **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПРОГНОЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

Дата проведения анализа – 1 июня 2001г. Необходимо сделать прогноз финансовых результатов работы банка за 2-ой квартал (с 01.04 по 30.06.2001г.). На момент проведения анализа у банка заключены следующие кредитные договора**:**

Кредитный договор №1

Кредит 120000 руб. выдан 02 марта на 60 дней под 21% годовых. Погашение будет происходить следующим образом: проценты выплачиваются ежемесячно, 25 числа и по окончании срока. Сумма основного долга вносится в конце срока.

1. Найдем окончание срока кредита:

02 марта +60 дней = 01 мая. Т.е. 01 мая заемщик внесет в банк 124000руб. и сделает последний процентный платеж

1. Найдем количество процентных выплат и их календарные даты по данному кредитному договору. Их будет 3 (25.03;25.04;01.05)
2. Найдем размеры процентных платежей по формуле

Ii = , где



Ii (руб.)- размер i-го процентного платежа за пользование кредитной суммы S в течении di числа дней,

S (руб.)- сумма кредита. Эта величина остается неизменной для расчета всех значений Ii, так как вносится только в конце срока, т.е. на протяжении всего времени пользования кредитом клиент владел суммой S,

p (%.)- процентная ставка по кредиту. В данном банке для юридических лиц установлены следующие ставки за пользование кредитом:18,21,22,23,24% годовых. Размер процентной ставки зависит от показателей платежеспособности данного юридического лица и фиксируется в кредитном договоре между клиентом и банком,

di (дни)-количество дней, оставшихся до следующего планового платежа или интервалы между платежами. 

где D – число дней, на которые выдан кредит (определено в кредитном договоре).

23 дня (03.03-25.03)

31 день (26.03-25.04)

6 дней (26.04-01.05)

(25.03) = руб

(25.04) = руб.

(01.05) =руб.

Полученные данные внесем в таблицу 1

Кредитный договор №2

Кредит 405000 руб. выдан 08 февраля на 90 дней под 18% годовых. Погашение долга с процентами производится равными выплатами 25 числа каждого месяца и по окончании срока.

1. Найдем окончание срока кредита: 08февраля + 90 дней = 09 мая
2. Календарные даты и количество процентных выплат по кредитному договору n=4 (25.02,25.03,25.04,09.05)
3. Расчет аннуитета

а =

17 дней (09.02-25.02)

28 дней (26.02-25.03)

 31 день (26.03-25.04)

 = 14 дней (26.04-09.05)

Найдем промежуточные величины  по формуле



С1=1+=1,008383561

С2=1+=1,013808219

С3=1+=1,015287671

С4=1+=1,006904109

а = = 104158,026руб.

1. Чтобы найти какую часть аннуитета а составляют процентный платеж I и выплата части суммы основного долга “b”, воспользуемся формулами

Для первого планового платежа**:**

****



Для второго планового платежа

****

Для третьего планового платежа**:**

****



Для четвертого планового платежа**:**

****



Кредитный договор №3

Кредит 329000руб. выдан 12 января на 180 дней под 24% годовых. Погашение суммы основного долга происходит равными долями. Платежи вносятся 25 числа каждого месяца и по окончании срока.

1. Найдем окончание срока кредита: 12января + 180 дней = 11 июля
2. Количество процентных выплат и их календарные даты по данному кредитному договору. Их будет 7 (25.01, 25.02, 25.03, 25.04, 25.05,25.06,11.07)
3. Найдем размер суммы основного долга, которая будет вноситься равными долями по формуле



S (руб.) – сумма кредита

n (раз) – число плановых платежей по кредиту

руб

 = 13 дней (13.01-25.01)

 = 31 день(26.01-25.02)

=28дней(26.02-25.03)

=31день(26.03-25.04)

=30дней(26.04-25.05)

=31день(26.05-25.06)

=16дней(26.06-11.07)

1. Найдем размеры процентных платежей по формуле для i-го планового процентного платежа



i=1, 2, 3…, n













Полученные данные внесем в таблицу 1

Кредитный договор №4

Кредит 148000руб. выдан 15 февраля на 120 дней под 22% годовых. Погашение будет происходить следующим образом: проценты выплачиваются ежемесячно, 25 числа и по окончании срока. Сумма основного долга вносится в конце срока.

1. Окончание срока кредита 15февраля + 120 дней = 15 июня
2. n=5

=10 дней (16.02-25.02)

=28 дней (26.02-25.03)

=31 день (26.03-25.04)

=30 дней (26.04-25.05)

=21 день (26.05-15.06)

1. размеры процентных платежей

(25.02)=руб.



Полученные данные внесем в таблицу 1.

Кредитный договор № 5

Кредит 302000руб. выдан 27 марта на срок 90 дней под 23% годовых. Погашение долга с процентами производится равными выплатами 25 числа каждого месяца и по окончании срока.

1. Окончание срока кредита 27 марта + 90 дней = 25 июня
2. n=3
3. a=

=29 дней (28.03-25.04)

=30 дней (26.04-25.05)

=31 день (26.05-25.06)







Полученные данные впишем в таблицу 1.

Кредитный договор №6

Кредит 185000руб. выдан 9 января на 120 дней под 18% годовых. Погашение суммы основного долга происходит равными долями. Платежи вносятся 25 числа каждого месяца и по окончании срока

1. Окончание срока кредита 9 января +120 дней = 9 мая
2. n=5
3. b = =37000руб

=16 дней (10.01-25.01)

=31 день (26.01-25.02)

=28 дней (26.02-25.03)

=31 день (26.03-25.04)

=14 дней (26.04-09.05)

1. размеры процентных платежей



Полученные данные впишем в таблицу 1

Кредитный договор №7

Кредит 276000руб. выдан 20 февраля на срок 120 дней под 24% годовых. Погашение долга с процентами производится равными выплатами 25 числа каждого месяца и по окончании срока.

1. Окончание срока кредита 20 февраля + 120 дней = 20 июня
2. n=5
3. a=

=5 дней (21.02-25.02)

=28 дней (26.02-25.03)

=31 день (26.03-25.04)

=30 дней (26.04-25.05)

=26 дней (26.05-20.06)



руб



Полученные данные впишем в таблицу 1.

Кредитный договор №8

Кредит 464000руб. выдан 1 марта на 90 дней под 21% годовых. Погашение суммы основного долга происходит равными долями. Платежи вносятся 25 числа каждого месяца и по окончании срока.

1. Окончание срока кредита 1 марта + 90 дней =30 мая
2. b=руб.
3. =24 дня (02.03-25.03)

=31 день (26.03-25.04)

=30 дней (26.04-25.05)

=5 дней (26.05-30.05)

(25.03)=6407,01руб.

(25.04)=6206,79 руб.

(25.05)=4004,38 руб.

(30.05)=333,7руб.

Полученные данные впишем в таблицу 1.

Кредитный договор №9

Кредит 378000руб. выдан 29 ноября на 180 дней под 18% годовых. Погашение будет происходить следующим образом: проценты выплачиваются ежемесячно 25 числа и по окончании срока. Сумма основного долга вносится в конце срока.

1. Окончание срока кредита 29 ноября + 180 дней = 28 мая
2. n=7
3. =26 дней (30.11-25.12)

=31 день (26.12-25.01)

=31 день (26.01-25.02)

=28 дней (26.02-25.03)

=31день (26.03-25.04)

=30дней(26.04-25.05)

=3дня(26.05-28.05)

(25.12)=4846,68 руб.

(25.01)=5778,74 руб.

(25.02)= 5778,74 руб.

(25.03)=5219,51руб.

(25.04)= 5778,74 руб.

(25.05)=5592,33руб.

(28.05)=559,23руб.

Полученные данные впишем в таблицу 1

Кредитный договор №10

Кредит 638000 выдан 15 мая на 30 дней под 22% годовых. Погашение долга с процентами производится равными выплатами 25 числа каждого месяца и по окончании срока

1. Окончание срока кредита 15 мая + 30 дней = 14 июня
2. n=2
3. 

=10 дней (16.05-25.05)

=20 дней (26.05-14.06)



а=322845,48 руб

(25.05)=3845,48 руб.

(25.05)=319000руб.

(14.06)=3845,48 руб.

(14.06)=319000 руб.

Полученные данные впишем в таблицу 1

**Операции банка с собственными векселями**

Вексельные операции банка**:**

Договор №1.

Клиент 1 января перечислил 96000руб. на корреспондентский счет банка и получил вексель со сроком предъявления к оплате “по предъявлению”. Примечание: данный вексель оплачен банком 5 апреля

Если вексель указан со сроком предъявления к оплате “ по предъявлению”, проценты не будут выплачиваться и 5 апреля клиент или третье лицо, законный владелец данного векселя, получит в банке сумму 96000руб.

Данные внесем в таблицу 4.

Договор №2.

Клиент обратился в банк 5 апреля за получением процентного векселя и перечислил на корреспондентский счет банка 295000руб. Вексель выписан со сроком предъявления к оплате “по предъявлении, но не ранее 17 апреля”. Примечание: процентную ставку по векселю возьмем из Приложения 1.

1. Определяем число дней, на которые выписан данный вексель – 12 дней (6 апреля-17 апреля)
2. В приложении 1 находим процентную ставку на вексельную сумму 295000руб., внесенную в банк на 12 дней. Она равна 2,5%годовых.
3. Рассчитаем размер процентного платежа, который банк выплатит клиенту 17 апреля.

, где

N – номинал векселя

p (%) – годовая процентная ставка по векселю

d (дни) – число дней, на которые выписан вексель



Данные внесем в таблицу 4

Договор №3.

Клиент обратился в банк 10 января за получением дисконтного векселя номиналом 402000руб. Вексель выписан со сроком предъявления к оплате “по предъявлении, но не ранее 10 мая”. Процентную ставку взять из Приложения 1.

1. Найдем число дней, на которые выписан вексель 120 дней (11 января-10 мая)
2. В приложении 1 найдем процентную ставку, которая полагается на вексельную сумму 402000руб., если вексель выписан на 120 дней – 5,5% годовых
3. Найдем сумму “х”, которую клиент списал 10 января на корреспондентский счет банка для получения этого векселя



I (руб.) – процентный платеж по данному векселю

х+I=402000, следовательно I=402000-х

т.е. 

х= 394860,06 руб.

I= 402000 – 394860,06 = 7139,94руб

Данные внесем в таблицу 4

Договор №4.

Клиент 10 марта перечислил 406000руб. на корреспондентский счет банка и получил вексель со сроком предъявления к оплате “по предъявлении”. Примечание: данный вексель оплачен банком 20 апреля.

Если вексель указан со сроком предъявления к оплате “ по предъявлению”, проценты не будут выплачиваться и 20 апреля клиент или третье лицо, законный владелец данного векселя, получит в банке сумму 406000руб.

Данные внесем в таблицу 4.

Договор №5.

Клиент обратился в банк 18 апреля за получением процентного векселя и перечислил на корреспондентский счет банка 484000руб. Вексель выписан со сроком предъявления к оплате “по предъявлении, но не ранее 18 мая”. Процентную ставку взять из Приложения 1.

1. Число дней, на которые выписан вексель 30дней (19апреля-18мая)
2. Ставка 3,5%
3. Размер процентного платежа



Данные внесем в таблицу 4.

Договор№6.

Клиент обратился в банк 12 марта за получением дисконтного векселя номиналом 274000руб. Вексель выписан со сроком предъявления к оплате “по предъявлении, но не ранее 12 апреля”. Процентную ставку взять из Приложения 1.

1. Число дней, на которые выписан вексель 31 день (13 марта-12апреля)
2. Ставка 4,5%
3. Сумма “х”= 272956,78руб., которую клиент списал 12 марта на корреспондентский счет банка для получения, данного векселя

Процентный платеж по данному векселю I=1043,22руб.

Данные внесем в таблицу 4.

Договор №7.

Клиент 14 февраля перечислил 113000руб. на корреспондентский счет банка и получил вексель со сроком предъявления к оплате “по предъявлении”. Примечание: данный вексель оплачен банком 11 мая.

Если вексель указан со сроком предъявления к оплате “ по предъявлению”, проценты не будут выплачиваться и 11мая клиент или третье лицо, законный владелец данного векселя, получит в банке сумму 113000руб.

Данные внесем в таблицу 4.

Договор №8

Клиент обратился в банк 5 января за получением процентного векселя и перечислил на корреспондентский счет банка 446000руб. Вексель выписан со сроком предъявления к оплате “по предъявлении, но не ранее 30 мая”. Процентную ставку взять из Приложения 1.

1. Число дней, на которые выписан вексель 145дней (6января-30мая)
2. Ставка 6,5%
3. Размер процентного платежа



Данные внесем в таблицу 4.

Договор №9.

Клиент обратился в банк 7 мая за получением дисконтного векселя номиналом 87000руб. Вексель выписан со сроком предъявления к оплате “по предъявлении, но не ранее 27 мая”. Процентную ставку взять из Приложения 1.

1. Число дней, на которые выписан вексель 20 дней (8мая-27мая)
2. Ставка 2,5%
3. Сумма “х”=86880,98руб., которую клиент списал 7мая на корреспондентский счет банка для получения, данного векселя

Процентный платеж по данному векселю I=119,02руб.

Данные внесем в таблицу 4.

Договор №10.

Клиент обратился в банк 20мая за получением процентного векселя и перечислил на корреспондентский счет банка 185000руб. Вексель выписан со сроком предъявления к оплате “по предъявлении, но не ранее 10 июня”. Процентную ставку взять из Приложения 1.

1. Число дней, на которые выписан вексель 21день (21мая-10июня)
2. Ставка 3,5%
3. Размер процентного платежа



Данные внесем в таблицу 4.

Договор №11

Клиент обратился в банк 18мая за получением дисконтного векселя номиналом 147000руб. Вексель выписан со сроком предъявления к оплате “по предъявлении, но не ранее 8 июня”. Процентную ставку взять из Приложения 1.

1. Число дней, на которые выписан вексель 21день (19мая-8июня)
2. Ставка 3,5%
3. Сумма “х”=146704,58руб., которую клиент списал 18мая на корреспондентский счет банка для получения, данного векселя

Процентный платеж по данному векселю I=295,42руб.

Данные внесем в таблицу 4.

Договор №12.

Клиент обратился в банк 14 апреля за получением процентного векселя и перечислил на корреспондентский счет банка 324000 руб. Вексель выписан со сроком предъявления к оплате “по предъявлении, но не ранее 14 июня”. Процентную ставку взять из Приложения 1.

1. Число дней, на которые выписан вексель 61день (15апреля-14июня)
2. Ставка 5%
3. Размер процентного платежа



Данные внесем в таблицу 4.

**Депозитные операции банка:**

На момент проведения анализа в банке заключены 5 депозитных договоров юридическими лицами. Процентные ставки по депозитным вкладам даны в Приложении 2.

Договор №1.

Сумма 217000руб. внесена во вклад 28 апреля сроком на 30 дней

1. Найдем дату окончания срока хранения суммы во вкладе

28апреля + 30 = 28мая (по депозитным вкладам % банком начисляются 25 числа каждого месяца, но выплачиваются только в конце срока).

1. Ставка 4,5%
2. Для дальнейших расчетов воспользуемся формулами

, где

Ii (руб.) – первый процентный платеж, начисленный по ставке p% годовых на сумму S на  дней хранения на депозитном счете.

Последующие процентные платежи рассчитываются по формуле

, для n≥2

Рассчитаем значения d

=27 (29.04-25.05)

=3 (26.05-28.05)



Всего будет выплачено процентов 722,34+80,53=802,87руб

Полученные данные внесем в таблицу 5.

Договор №2.

Сумма 75000руб. внесена во вклад 13апреля сроком на 60дней

1. Дата окончания срока хранения суммы во вкладе 13апреля + 60дней = 12июня
2. Ставка 4,5%
3. Рассчитаем значения d

=12 (14.04-25.04)

=30 (26.04-25.05)

=18 (26.05-12.06)

Процентные платежи равны



Всего будет выплачено процентов 110,96+277,81+167,3=556,07руб

Полученные данные внесем в таблицу 5.

Договор №3.

Сумма 430000руб. внесена во вклад 17 мая сроком на 14 дней.

1. Дата окончания срока хранения суммы во вкладе 17мая + 14дней =31мая
2. Ставка 4,5%
3. Рассчитаем значения d

=8 (18.05-25.05)

=6 (26.05-31.05)

Процентные платежи равны



Всего будет выплачено процентов 424,11+318,4=742,51руб.

Полученные данные внесем в таблицу 5.

Договор №4.

Сумма 51000руб. внесена во вклад 24марта сроком на 90дней

1. Дата окончания срока хранения суммы во вкладе 24марта + 90дней = 22июня
2. Ставка 5,5%
3. Рассчитаем значения d

=1 (25.03)

=31 (26.03-25.04)

=30 (26.04-25.05)

=28 (26.05-22.06)

Процентные платежи равны



Всего будет выплачено процентов 7,68+238,27+231,66+217,19=694,8руб

Полученные данные внесем в таблицу 5.

Договор №5

Сумма 132000руб. внесена во вклад 28 марта сроком на 70 дней

1. Дата окончания срока хранения суммы во вкладе 28марта + 70дней = 6июня
2. Ставка 6,5%
3. Рассчитаем значения d

=28 (29.03-25.04)

=30 (26.04-25.05)

=12 (26.05-06.06)

Процентные платежи равны



Всего будет выплачено процентов 658,2+708,72+285=1651,92руб.

Полученные данные внесем в таблицу 5.

Таблица 1

Движение средств по кредитным договорам

Анализируем период 1 апреля-30 июня

(01.04-30.06)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № кредитного  договора | Дата поступления  средств | Ставка,  % годовых | Поступление,  ден. ед. | | |
| основная  сумма | | проценты |
| 1 | 25.03 | 21% | 0 | 1587,95 | |
| 25.04 | 21% | 0 | 2140,27 | |
| 01.05 | 21% | 120000 | 414,25 | |
| 2 | 25.02 | 18% | 100762,686 | 3395,34 | |
| 25.03 | 18% | 99957,05 | 4200,98 | |
| 25.04 | 18% | 101035,06 | 3122,97 | |
| 09.05 | 18% | 103445,21 | 712,82 | |
| 3 | 25.01 | 24% | 47000 | 2812,27 | |
| 25.02 | 24% | 47000 | 5748,16 | |
| 25.03 | 24% | 47000 | 4623,58 | |
| 25.04 | 24% | 47000 | 3832,11 | |
| 25.05 | 24% | 47000 | 2781,37 | |
| 25.06 | 24% | 47000 | 1916,05 | |
| 11.07 | 24% | 47000 | 494,47 | |
| 4 | 25.02 | 22% | 0 | 892,05 | |
| 25.03 | 22% | 0 | 2497,75 | |
| 25.04 | 22% | 0 | 2765,37 | |
| 25.05 | 22% | 0 | 2676,16 | |
| 15.06 | 22% | 148000 | 1873,32 | |
| 5 | 25.04 | 23% | 98934,2 | 5518,74 | |
| 25.05 | 23% | 100614,5 | 3838,79 | |
| 25.06 | 23% | 102451,63 | 2001,31 | |
| 6 | 25.01 | 18% | 37000 | 1459,73 | |
| 25.02 | 18% | 37000 | 2262,58 | |
| 25.03 | 18% | 37000 | 1532,71 | |
| 25.04 | 18% | 37000 | 1131,29 | |
| 09.05 | 18% | 37000 | 255,45 | |
| 7 | 25.02 | 24% | 56592,98 | 907,4 | |
| 25.03 | 24% | 53460,89 | 4039,49 | |
| 25.04 | 24% | 54117,81 | 3382,57 | |
| 25.05 | 24% | 55294,35 | 2205,93 | |
| 20.06 | 24% | 56533,88 | 966,5 | |
|  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 25.03 | 21% | 116000 | 6407,01 |
| 25.04 | 21% | 116000 | 6206,79 |
| 25.05 | 21% | 116000 | 4004,38 |
| 30.05 | 21% | 116000 | 333,7 |
| 9 | 25.12 | 18% | 0 | 4846,68 |
| 25.01 | 18% | 0 | 5778,74 |
| 25.02 | 18% | 0 | 5778,74 |
| 25.03 | 18% | 0 | 5219,51 |
| 25.04 | 18% | 0 | 5778,74 |
| 25.05 | 18% | 0 | 5592,33 |
| 28.05 | 18% | 378000 | 559,23 |
| 10 | 25.05 | 22% | 319000 | 3845,48 |
| 14.06 | 22% | 319000 | 3845,48 |

Таблица 2

Движение средств по ОГСЗ

Анализируемый период 1 апреля-30июня

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата поступления средств | Ставка,  % годовых | Поступление | |
| основная сумма | проценты |
| 03.06.01 | 18% | 10017631 | 902686 |

Таблица 3

Выплата процентов по частным вкладам и за остатки на расчетных счетах клиентов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| дата выплаты средств | ставка %годовых | платеж, ден.ед. | | комментарий |
| основная сумма | проценты |
| 25.04  25.05  25.06  25.04  25.05  25.06 |  |  | 25000  25000  25000  8000  8000  8000 | % по вкладам  % по вкладам  % по вкладам  за остатки на р/сч.  за остатки на р/сч.  за остатки на р/сч. |

Таблица 4

Движение средств по собственным векселям

Анализируемый период 1апреля-30июня

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  вексельного договора | Дата  выплаты  средств | Ставка,  % годовых | Платеж, ден.ед. | |
| основная сумма | проценты |
| 1 | 05.04 | 0 | 96000 | 0 |
| 2 | 17.04 | 2,5 | 295000 | 242,47 |
| 3 | 10.05 | 5,5 | 394860,06 | 7113,94 |
| 4 | 20.04 | 0 | 406000 | 0 |
| 5 | 18.05 | 3,5 | 484000 | 1392,33 |
| 6 | 12.04 | 4,5 | 272956,78 | 1043,22 |
| 7 | 11.05 | 0 | 113000 | 0 |
| 8 | 30.05 | 6,5 | 446000 | 11516,58 |
| 9 | 27.05 | 2,5 | 86880,98 | 119,02 |
| 10 | 10.06 | 3,5 | 185000 | 372,53 |
| 11 | 08.06 | 3,5 | 146704,58 | 295,42 |
| 12 | 14.06 | 5 | 324000 | 2707,4 |

Таблица 5

Движение средств по депозитным договорам

Анализируем период 1апреля-30июня

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  договора | Дата  выплаты  средств | Ставка,  % годовых | Платеж, ден.ед. | |
| основная сумма | проценты |
| 1 | 28.05 | 4,5 | 217000 | 802,87 |
| 2 | 12.06 | 4,5 | 75000 | 556,07 |
| 3 | 31.05 | 4,5 | 430000 | 742,51 |
| 4 | 22.06 | 5,5 | 51000 | 694,8 |
| 5 | 06.06 | 6,5 | 132000 | 1651,92 |

Таблица 6

Движение средств по процентным активам и пассивам с 01 апреля 2001г. по 30 июня

Из этой таблицы следует , что

* Доход равен 974387,40 руб
* Расход равен 128251,08 руб
* Дополнительный доход равен 153588,53 руб
* Дополнительный расход равен 14172,72

Доходы процентные 974387,40 + 153588,53 = 1127975,93 руб

Расходы процентные: 128251,08 + 14172,72 = 142423,80 руб

Согласно данным бухгалтерского учета за месяц, прошедший с начала квартала, фактически непроцентные доходы и расходы сложились следующим образом:

апрель

доходы непроцентные – 42447,33руб.

расходы непроцентные:

зарплата и отчисления – 116916руб.

прочие – 22900руб.

среднегодовая стоимость имущества – 1950000руб.

среднесписочная численность работников – 300человек.

Поскольку значение непроцентных доходов и расходов в течении квартала считают постоянными (по первому месяцу квартала), то для получения их суммарного значения за квартал, умножаем значения на 3.

Таблица 7

Прогноз финансового результата на 30 июня 2001года

|  |  |
| --- | --- |
|  | всего за квартал |
| доходы процентные  доходы непроцентные  Итого доходов | 1127975,93  127341,99  1255317,92 |
| расходы процентные  расходы непроцентные:  налоги  зарплата и отчисления  прочие  Итого расходов | 142423,80  21051,32  350748  68700  584240,02 |
| Финансовый результат (доходы-расходы) | 726663,82 |

Вывод: как видно из полученных данных почти 58% доходов составляет прибыль банка (),а остальная часть доходов 42% идет на покрытие банковских расходов. Таким образом, существует существенный запас финансовой прочности. Т.е. если произойдет какое-либо отклонение в работе банка, он понесет потери, хотя и небольшие.

Специалистам банка нужно продолжать работать в этом же направлении, координально не изменяя структуру и состав активных операций банка.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В Российской Федерации все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида: собственно банки и кредитные учреждения. Под банком понимается коммерческая организация, которая на основании лицензии ЦБР предоставляет право осуществлять отдельные банковские операции, за исключением денежных операций с физическими лицами. В названии кредитных учреждений не может использоваться термин «банк» и производные от этого термина.

Банки имеют право создавать дочерние банки и дочерние кредитные учреждения. Дочерним банком (кредитным учреждением) в Российской Федерации считается банк (кредитное учреждение), в котором головным банком за счет своей прибыли приобретено более 50% уставного капитала, и этот факт отражен в его уставе. Взаимоотношения с головным банком регулируются учредительным договором и уставом дочернего банка (кредитного учреждения). При этом дочерний банк (кредитное учреждение) является юридическим лицом и действует как самостоятельная коммерческая организация. Он обладает обособленным имуществом, в том числе и собственным капиталом, несет ответственность по своим обязательствам и имеет свой корреспондентский счет в РКЦ ЦБР по месту его нахождения.  
Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и совершает делегированные ему головным банком операции в пределах, предусмотренных лицензией ЦБР. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.  
Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка, расположенным вне места его нахождения, не обладающим правами юридического лица и не имеющим самостоятельного баланса. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий. Представительство не занимается расчетно-кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского субсчета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывается текущий счет.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Воронин В.П., Федосова С.Н. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. – М.: Юрайт-Издат, 2004г
2. Г. С. Панова “Кредитная политика коммерческого банка” Москва 2005 г.
3. Давыдов С. В. Перемены в банковской отрасли. СПб., журнал «Финансо­вый контроль» №2, 2005
4. Видяпин К. Н. Экономическая теория. Ташкент, издательство ташкент­ского финансового института, 2004
5. Лепетиков Д. И. Российские банки стали истинно кредитными учрежде­ниями. М., журнал «Финансовый директор» №5, 2004
6. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. «Деньги.Кридит.Банки. Курс лекций в конспектном изложении» : Учеб-метод. Пособие. – М.: Финансы и статистика, 2006