

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ (МИИТ)

---

Кафедра «Финансы и кредит»

А.В. Резер, Е.В. Стрекозова, Е.П. Юрковская

ОСОБЕННОСТИ КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ  
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ И ФИНАНСОВОГО  
СОСТОЯНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Часть 2

КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И  
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Методические указания для выполнения курсовой работы  
по дисциплинам  
«Деньги, кредит, банки» и «Финансы и кредит»

Москва – 2008

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ (МИИТ)

---

Кафедра «Финансы и кредит»

А.В. Резер, Е.В. Стрекозова, Е.П. Юрковская

ОСОБЕННОСТИ КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ  
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ И ФИНАНСОВОГО  
СОСТОЯНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Часть 2

КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И  
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Рекомендовано редакционно-издательским советом  
университета в качестве методических указаний для  
выполнения курсовой работы для студентов специальностей  
«Финансы и кредит» и «Экономика и управление на  
предприятии (ж.д. транспорт)»

Москва – 2008

УДК 336.12

Р 34

Резер А.В., Стрекозова Е.В., Юрковская Е.П. Особенности комплексной оценки кредитоспособности и финансового состояния хозяйствующих субъектов. Часть 2. Комплексная оценка деятельности и финансового состояния коммерческого банка. Методические указания для выполнения курсовой работы по дисциплинам «Деньги, кредит, банки» и «Финансы и кредит». – М.: МИИТ, 2008. - 48 с.

В методических указаниях для выполнения курсовой работы по дисциплинам «Деньги, кредит, банки» и «Финансы и кредит» изложены теоретические основы, необходимые для выполнения курсовой работы, принципы и методика расчетов, необходимых для выполнения курсовой работы показателей.

Табл. 7 , рис. 1, библи. 13 назв.

© Московский государственный университет путей  
сообщения (МИИТ), 2008

## ***СОДЕРЖАНИЕ***

Теоретические основы, необходимые для выполнения курсовой работы	4
Показатели комплексной оценки и финансового состояния коммерческого банка	12
Факторы, определяющего финансовую устойчивость и надежность коммерческого банка	31
Структура отчета о прибылях и убытках(форма № 2) коммерческого банка	33
Структурированный баланс коммерческого банка	34
Варианты заданий для выполнения раздела № 2 курсовой работы	35
Краткий словарь банковских терминов	36
Примерные контрольные (тестовые) вопросы	43
Список литературы	47

## **ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

В разделе курсовой работы № 2 «Комплексная оценка деятельности и финансового состояния акционерного коммерческого банка» необходимо провести комплексную оценку деятельности и финансового состояния акционерного коммерческого банка, действующего на территории Российской Федерации.

*Коммерческий банк* (далее – банк) – это высокоорганизованная кредитная организация, создаваемая для привлечения и размещения денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг юридических и физических лиц и прочих операций на условиях возвратности и платности, обеспечивающая потребности общества, возмещающая расходы и приносящая прибыль.

Функционирование банка возможно с момента регистрации его Устава в Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) и получения им статуса юридического лица, а также при наличии расчетного (корреспондентского) счета в ЦБ РФ (Банке России).

Банк может рисковать только своими собственными средствами (капиталом) и своей прибылью, но не капиталом клиента и его прибылью. Во взаимоотношениях с клиентом он должен выступать как партнер, деятельность которого основывается на обоюдной добровольности и взаимной заинтересованности. Банк не может выполнять функции государства по финансированию и безвозмездной поддержке предприятий различных отраслей хозяйств или решать только благотворительные функции и задачи. Длительные партнерские отношения банка с клиентами и обоюдное доверие позволяют рационально и правильно использовать ресурсы обеим сторонам, способствуют целесообразному вложению средств и увеличению прибыли обеих сторон.

Экономическая задача банков заключается в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании организаций (предприятий, фирм), государства и населения, создания условий для накопления денежных средств.

Повышение экономической роли банков в настоящее время проявляется в расширении сферы их деятельности и развитии новых видов финансовых услуг. Сегодня банки способны оказывать более 300 видов банковских услуг.

В современных условиях устойчивость и надежность российских банков приобретают особое значение. Трудное финансовое положение и необходимость расширения инвестиций в экономику только обостряют проблему. Конечная цель проведения комплексной оценки банка состоит в выявлении у банка финансовых проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты оценки (анализа) должны использоваться при определении режима надзора со стороны Банка России и характера применяемых к банкам мер надзорного регулирования.

Значимость проблемы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков обусловлена огромной ролью банковской системы в обеспечении

процесса функционирования экономики, финансовой системы, государства и общества в целом. Непосредственно в рамках проведения комплексной оценки решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до одного года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера. К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Помимо этого, российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора - и снижающаяся доля иностранного капитала. В период с 1 января 2000 г. по 1 января 2007 г. доля нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций Российской Федерации снизилась с 10,7 % до 6,2 %.

Приток иностранного капитала рассматривается в качестве важного фактора развития банковского сектора страны. Иностранный капитал приносит на российский рынок банковских услуг современные технологии, новые финансовые продукты, способствует повышению культуры корпоративного управления в кредитных организациях, развитию конкуренции между кредитными организациями и совершенствованию банковского дела.

Для привлечения иностранных инвестиций в экономику России, в частности в ее банковский сектор, повышения доверия иностранных партнеров к банковскому сектору предстоит улучшить законодательное обеспечение прав инвесторов, повысить качество корпоративного управления на предприятиях и в организациях всех отраслей экономики, создать условия для снижения некоммерческих рисков вложений и свободной репатриации прибыли, обеспечить эффективную реализацию принципов международных стандартов финансовой отчетности в кредитных организациях, на предприятиях и в организациях нефинансового сектора.

По-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение

несвойственных им функций. Неоправданно усложнена процедура консолидации капитала (слияний и присоединений кредитных организаций).

Наряду с перечисленными факторами существуют такие проблемы методического характера, как необходимость дальнейшего развития системы рефинансирования, в том числе путем расширения круга инструментов управления ликвидностью.

Проведение эффективной комплексной оценки банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при оценке, а также ее 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 инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении оценки.

*Комплексная оценка деятельности и финансового состояния банка основана (рис. 1):*

- на использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;
- на изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;
- на сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

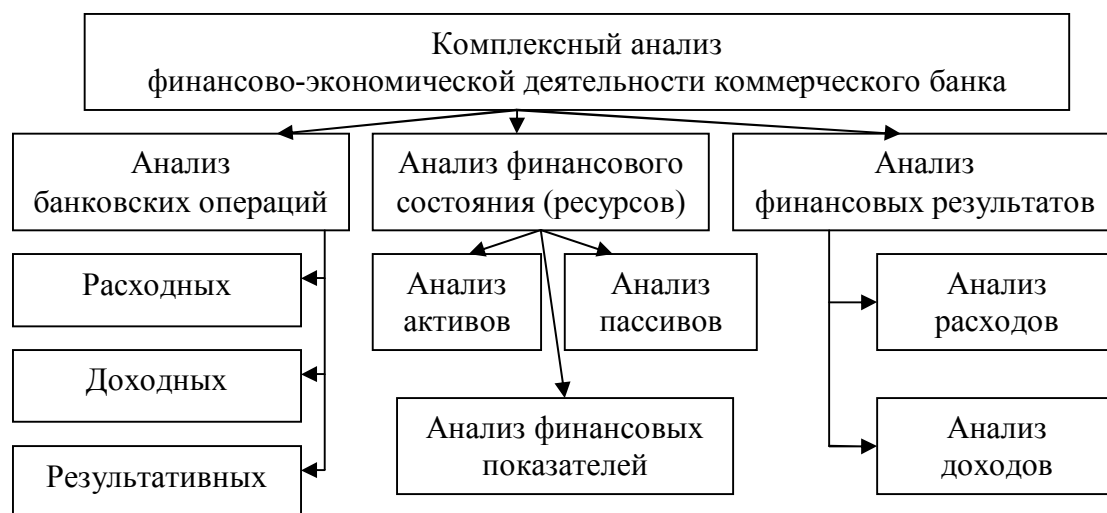


Рис. 1. Основные направления комплексного анализа коммерческого банка

*Комплексная оценка базируется на данных следующих форм бухгалтерской и финансовой отчетности:*

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета банка (бухгалтерский баланс, форма № 101);
- информация о фактических значениях нормативов деятельности банка и отдельных элементах расчета обязательных нормативов (форма № 135);
- отчет о прибылях и убытках (форма № 102);
- расчет резерва на возможные потери по ссудам (форма № 115);
- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (форма № 125);
- данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли (форма № 126);
- расчет собственных средств (капитала) банка (форма № 134);
- сводный отчет о размере рыночного риска (форма № 153);
- сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов банка (форма № 302);
- сведения о межбанковских кредитах и депозитах (форма № 501);
- отчет об открытой валютной позиции (форма № 634);
- данные инспекционных и аудиторских проверок банков.

В целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов и в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Центральный Банк Российской Федерации устанавливает следующие *обязательные нормативы деятельности коммерческих банков*:

- норматив достаточности капитала;
- нормативы ликвидности;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
- максимальный размер кредиторов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам) и инсайдерам;
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
- максимальный размер вексельных обязательств банка;
- нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

*Методика оценки финансового состояния и финансовой устойчивости коммерческих банков устанавливается следующими нормативными актами:*

- Расчет обязательных нормативов установлен в Инструкции № 1 от 01 октября 1997 года Центрального Банка России;



- Указания Центрального Банка России № 766-У от 31 марта 2000 года «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций»
- Указания Центрального Банка России № 1379-У от 16 января 2005 года «Об оценке финансовой устойчивости банка»;
- Указания Центрального Банка России № 104-У от 04 сентября 2000 года «О методике анализа финансового состояния банка».

Финансово-экономическая деятельность банка выступает как совокупность отдельных банковских операций. Анализ предполагает их привязку к конкретным суммам финансовых и других ресурсов, чтобы оценить результаты и эффективность отдельных операций.

*Пассивные операции* – это операции связанные с привлечением средств. В результате пассивных операций, проводимых банком, формируются ресурсы (ресурсная база) банка, которые по источникам возникновения можно разделить на собственные, привлеченные и заемные средства.

Основными характерными особенностями формирования ресурсов в отечественных банках являются:

- недостаточная капитализированность;
- высокая доля межбанковских кредитов в структуре ресурсов;
- преобладающее значение средств до востребования на расчетных и прочих счетах клиентов для осуществления активных операций.

*Собственные средства (капитал) банка* – это имущество банка, свободное от обязательств и при расчете обязательных нормативов определяются как сумма: уставного капитала банка, добавочного капитала банка, фондов банка, нераспределенной прибыли (убытка) банка и резервы по расчетам с дебиторами. Собственный капитал банка как исходный источник банковских средств определяет минимально допустимый уровень его ликвидности, выступает гарантом устойчивости и надежности деятельности банка. Доля собственных средств в общем объеме пассивов должна составлять от 7 до 15%.

Наиболее устойчивым элементом собственных средств является уставный фонд, представляющий основное обеспечение выполнения банком принятых на себя обязательств. Увеличение уставного фонда возможно путем выпуска новых паев или акций или путем капитализации части прибыли.

Среди других фондов важнейшим является резервный, создаваемый банками путем отчисления определенного процента от прибыли. Резервный фонд служит для обеспечения обязательств и покрытия общих рисков по банковским операциям, по которым не формируются специальные резервы. Расходуется резервный фонд по решению правления банка, в основном в случае, когда становится очевидным возникновение кредитного риска.

*Привлеченные средства* – это средства, полученные банком от клиентов. При формировании этих ресурсов можно сказать, что банк играет пассивную роль, ожидая когда клиенты воспользуются его услугами, и может воздействовать на объем привлекаемых средств только за счет проведения

грамотной маркетинговой политики, направленной на расширение осведомленности у имеющихся и потенциальных клиентов о выполняемых банком операциях. Доля привлеченных средств в общем объеме пассивов преобладающая и составляет 60 - 80%.

Привлеченные средства включают в себя:

- корреспондентские счета кредитных организаций;
- депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций;
- депозиты и иные средства юридических и физических лиц;
- средства на счетах клиентов;
- кредиторская задолженность;
- расчеты с клиентами, в том числе начисленные проценты по вкладам;
- расчеты с валютными, фондовыми и сырьевыми биржами.

*Заемные средства* – это средства полученные банком в результате заемной деятельности. В этом случае банк играет активную роль. Заемные ресурсы мобилизуются либо путем получения кредитов у других банков, либо посредством размещения собственных долговых обязательств на рынке ценных бумаг. Доля заемных ресурсов как правило в пределах 20% от общего объема пассивов.

Привлеченные и заемные средства по сравнению с собственными являются менее устойчивыми, что определяется влиянием на них ряда факторов. В их числе:

- размер процентных ставок по вкладам физических и депозитам юридических лиц;
- условия приема вкладов, депозитов, открытия и ведения расчетных и других счетов.

Привлеченные и заемные средства в сумме составляют обязательства банка. Обязательства банка в свою очередь можно разделить на группы по срокам возникновения обязательств: обязательства до востребования и срочные обязательства.

*Обязательства до востребования* – это обязательства банка, которые не имеют фиксированного срока, и могут быть востребованы клиентом в любой момент. На сегодняшний момент в российских коммерческих банках они составляют основную массу обязательств, дешевы для банка, так как процент по ним не начисляется или начисляется по минимальной ставке. Однако эти ресурсы не обладают большой привлекательностью для банка из-за неопределенности во времени их изъятия.

К обязательствам до востребования относятся:

- корреспондентские счета кредитных организаций;
- кредиты полученные у кредитных организаций до востребования;
- депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций до востребования;
- депозиты и иные привлеченные средства юридических и физических лиц до востребования и для расчетов с использованием банковских карт;
- размещенные долговые обязательства до востребования;

- средства на счетах клиентов;
- расчеты с клиентами.

*Срочные обязательства* – это обязательства с фиксированным сроком, раньше которого они не могут быть востребованы клиентом без потери причитающегося по ним дохода. Как правило, в российских банках на сегодняшний день их доля незначительна из-за недоверия клиентов к банковской системе в частности и неустойчивости экономической ситуации в стране. Однако, именно срочные обязательства наиболее привлекательности для банков, так как они могут свободно ими распоряжаться в пределах оговоренного срока с целью получения дохода. К срочным обязательствам относятся:

- кредиты, полученные на определенный срок;
- депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций, юридических и физических лиц на определенный срок;
- размещенные банком обязательства с фиксированным сроком.

Величина ресурсной базы банка и политика банка в области размещения ресурсов определяют структуру его активных операций, которая, в свою очередь, влияет на состав ресурсной базы.

*Активные операции* – операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы (мобилизованных ресурсов в результате выполнения пассивных операций) для получения прибыли и поддержания ликвидности. Все активы делят на:

- активы, приносящие доход (доходные активы);
- активы, не приносящие дохода (недоходные активы).

*Доходные активы* – это активы, предполагающие получение банком дохода в виде процентов и дивидендов. К ним относятся:

- выданные кредиты;
- размещенные в других банках депозиты;
- приобретенные ценные бумаги для перепродажи и по договорам займа;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах и прочее участие.

*Недоходные активы* – это активы, обусловленные необходимостью обслуживания текущей деятельности банка и не предполагающие доход. К ним относятся:

- денежные средства и драгоценные металлы;
- средства на корреспондентских счетах в других банках;
- обязательные резервы в ЦБ;
- основные средства, нематериальные активы;
- капитальные вложения;
- средства в расчетах;
- расходы и прочие активы.

Активы банка в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценении подразделяются на 5 (пять) групп, для которых устанавливаются коэффициенты риска (см. табл. 1).

Таблица № 1.

Классификация активов в зависимости от уровня риска.

Наименование группы / актива	Уровень риска, %
<i>Группа активов по степени риска № 1</i>	
средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, за минусом сумм на которые наложен арест	0
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	0
средства банков, внесенные для расчетов чеками, за исключением сумм на которые наложен арест	0
касса и приравненные к ней средства, драгоценные металлы в хранилищах и в пути (сч. 202, сч. 20302, сч. 20308, сч. 204А)	2
Счета расчетных центров (сч. 30106)	0
средства на накопительных счетах при выпуске акций (сч. 30208)	0
Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов	0
вложения в облигации Центрального Банка Российской Федерации, за минусом сумм на которые наложен арест	0
вложения в государственные долговые обязательства стран из числа «группы развитых стран»	0
денежные средства Уполномоченных банков, имеющих разрешение на открытие и ведение счетов типа «С», депонированные в Банке России	0
<i>Группа активов по степени риска № 2</i>	
ссуды, гарантированные Правительством РФ, в части, под которые получены гарантии	10
ссуды под залог драгоценных металлов в слитках, в части, равной их рыночной стоимости	10
вложения в долговые обязательства Российской Федерации, за минусом сумм на которые наложен арест	10
вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число «группы развитых стран» за минусом сумм на которые наложен арест	10
ссуды и прочие средства, предоставленные банком Министерству финансов РФ (сч. 441А, сч. 460А)	10
векселя, эмитированные и авалированные органами федеральной власти (сч. 51201, сч. 51207)	10
средства участников расчетных центров ОРЦБ, за исключение сумм на которые наложен арест	10
<i>Группы активов по степени риска № 3</i>	
вложения в долговые обязательства субъектов России и органов местного самоуправления	20
требования к банкам стран из числа «группы развитых стран», включая суммы на которые наложен арест	20
ссуды под залог ценных бумаг субъектов России и местных органов самоуправления	20
ссуды клиентам, предоставленные банками со 100%-ым участием иностранных инвестиций, под гарантии банков из числа «группы развитых стран»	20

средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях, за исключением сумм на которые наложен арест	20
ссуды, выданные органам государственной власти субъектов России и местным органам самоуправления (сч. 442А, сч. 461А)	20
ссуды, выданные банком, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено поручительствами органами государственной власти	20
синдицированные и аналогичные им ссуды	20
ссуды под залог государственных ценных бумаг	20
векселя организаций-экспортеров	20
<i>Группа активов по степени риска № 4</i>	
средства на счетах в банках-резидентах РФ, за исключением сумм, на которые наложен арестов	70
средства на счетах в банках - нерезидентах стран, не входящих в число «группы развитых стран»	70
вложения в ценные бумаги, приобретенные для перепродажи и по договорам займа	70
средства на корреспондентских и депозитных счетах в драгоценных металлах в других банках	70
<i>Группа активов по степени риска № 5</i>	
все прочие активы банка	100

Ресурсная база банка формируется из различных источников и состоит из собственных, привлеченных и заемных средств, соотношение между которыми оказывает значительное влияние на финансовую устойчивость его деятельности.

Основными характерными особенностями формирования ресурсов в отечественных акционерных коммерческих банках являются:

- недостаточная капитализированность;
- высокая доля межбанковских кредитов в структуре банковских ресурсов;
- преобладающее значение средств до востребования на расчетных и прочих счетах клиентов для осуществления активных операций.

## **ПОКАЗАТЕЛИ КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

### ***Группа показателей № 1.***

#### ***Оценка собственных средств (капитала) коммерческого банка***

Анализ собственных средств (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков.

*Показатель № 1. 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.

Норматив достаточности собственных средств банка определяется как отношение размера собственных средств банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. В расчет норматива Н1 банка включаются:

- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом созданных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- величина кредитного риска по условным обязательствам;
- величина кредитного риска по срочным сделкам;
- величина рыночного риска.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) рассчитывается по следующей формуле:

$$ПК1(H1) = \frac{\text{Капитал}}{A_p - P_{\psi} - P_k - P_d + KPB + KPC + PP} * 100\%, \text{ где}$$

Капитал – собственные средства банка (см. табл. 2).

$A_p$  – сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, за исключением балансовых финансовых инструментов торгового портфеля, по которым рассчитывается процентный риск и фондовый риск (50106 + 50207 + 50107 + 50108 + 50209 + 50109 + 50110 + 50208 + 50210 + 50211 + 50606 + 50607 + 50608 + 50611 + 50613 + 50706 + 50707 + 50708 + 50113 + 50115);

$KPB$  – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

$KPC$  – величина кредитного риска по срочным сделкам;

$PP$  – величина рыночного риска;

$P_{\psi}$  – общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг (50212 + 50506 + 50709 + 50809 – (50705 + 50805 + 50709 + 50809 + 60206));

$P_k$  – величина созданного резерва на возможные потери по ссудам 2 - 4 групп риска (20321 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45815 + 46008 + 46108 + 46208 + 46305 + 46408 + 46508 + 46608 + 46708 + 46808 + 46908 + 47008 + 47108 + 47208 + 47308 + 47425 + 51210 + 51310 + 51410 + 51510 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + 60324 – 61404);

$P_d$  – величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами.

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

- для банков с размером собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 10 %;
- для банков с размером собственных средств (капитала) менее суммы, Размер капитала банка в 5 (пять) миллионов евро, по мнению многих эквивалентной 5 млн. евро, - 11 %.

управляющих банков разных стран, равен сумме убытков, которые банк в состоянии выдержать, уплатив налоги.

Таблица 2

Методика расчета собственных средств коммерческого банка

Наименование показателя	Номера балансовых счетов
1	2
<b>1. Источники основного капитал</b>	
1.1 Уставный капитал	102, 103, 104
1.2 Эмиссионный доход	106
1.3 Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет	часть сч. 107
1.4 Прибыль текущего года	$701 + 70301 + 61306 + 61308 - 702 - 70401 - 70501 - 50905 - 32802 - 47502 - 52502 - 61406 - 61408$
1.5 Фонды, сформированные из прибыли текущего года	часть сч. 107
1.6 Сумма разницы между уставным капиталом и его собственными средствами	10604
1.7 Прибыль предшествующего года	$70302 - 70402 - 70502$
<b>2. Уменьшение источников основного капитала (вычитаются)</b>	
2.1 Нематериальные активы	$60701 + 60901 - 60903$
2.2 Собственные выкупленные акции	10501, 10502
2.3 Непокрытые убытки предыдущих лет	$70402 + 70502 - 70302$
2.4 Убыток текущего года	$702 + 70401 + 70501 + 50905 + 32802 + 47502 + 52502 + 61402 + 61403 + 61406 + 61408 - 701 - 70301 - 32801 - 47501 - 61302 - 61303 - 61304 - 61306 - 61308$
2.5 Вложения банка в акции (доли участия)	50605, 50705, 50805, 601А, 60201, 50706, 50707, 50806, 50807, 50808, 60202, 60203, 60204
2.6 Недосозданный резерв по сделкам репо с ценными бумагами	
2.7 Уставный капитал, сформированный за счет ненадлежащих источников	
<b>Итого источники основного капитала</b>	<b>Стр. 1 – Стр. 2</b>
<b>3. Источники дополнительного капитала</b>	
3.1 Прирост стоимости имущества при переоценке	106001

Продолжение табл. 2

3.2 Резервы на возможные потери по ссудам и общего характера 1-й группы риска в размере не более 1,25% активов, взвешенных с учетом риска	20321, 32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 44115, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015, 45115, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45715, 45815, 46008, 46108, 46208, 46308, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 46908, 47008, 47108, 47208, 47308, 47425, 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710
3.3 Фонды банка	часть сч. 107
3.4 Прибыль текущего года	701 + 70301 + 32801 + 47501 + 61302 + 61303 + 61304 + 61306 + 61308 – 702 – 70401 – 70501 – 32802 – 47502 – 52502 – 50905 – 61402 – 61403 – 61406 – 61408
3.5 Субординированный кредит	31309, 31409, 31509, 31609, 41107, 41207, 41307, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42207, 42507, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907, 44007
3.6 Уставный капитал, сформированный за счет капитализации стоимости прироста имущества при переоценке	102, 103, 104
3.7 Часть привилегированных акций	103
3.8 Разница между уставным капиталом банка и его собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала до величины собственных средств	10604
<b>Итого источников дополнительного капитала</b>	
3.10 Источники уменьшаются на источники дополнительного капитала, сформированные инвесторами за счет ненадлежащих активов	
3.11 Ограничения на сумму дополнительного капитала, включаемого в расчет собственных средств	



<b>Всего дополнительный капитал</b>	
<b>4. Всего сумма основного и дополнительного капитала</b>	
<b>5. Сумма основного и дополнительного капитала уменьшается на:</b>	
5.1 Несозданные резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России и несозданный резерв по требованиям по ценным бумагам	
5.2 Несозданный резерв по активам, не относящимся к ссудной задолженности, и по внебалансовым операциям и срочным сделкам	
5.3 Несозданный резерв по операциям с резидентами оффшорных зон	
5.4 Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	
5.5 Субординированные кредиты выданные	часть сч. 32009, 32209
5.6 Превышение совокупной суммы требований банка к своим акционерам и инсайдерам над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
5.7 Вложения в строительство, создание и приобретение основных средств и материальные запасы (за минусом амортизации), превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала	
5.8 Превышения действительной стоимости акций банка над ценой продажи при их перепродаже, когда операция проведена с предварительной продажей акций банку	
<b>Итого капитал банка (стр. 4 – стр. 5)</b>	

*Показатель № 2. Показатель общей достаточности капитала (ПК2)* определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска, и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПК 2 = \frac{\text{Капитал банка}}{\text{Активы банка} - \text{Активы, имеющие нулевой коэффициент риска}}$$

*Показатель № 3. Показатель оценки качества капитала (ПК3)* определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПК 3 = \frac{\text{Дополнительный капитал банка}}{\text{Основной капитал банка}} * 100\%$$

*Показатель № 4. Обобщающий результат по группе показателей* оценки капитала (РГК) представляет собой среднее взвешенное значение ранее описанных показателей, и рассчитывается по следующей формуле:

$$РГК = \frac{\sum_{i=1}^3 \text{балл}_i \cdot \text{вес}_i}{\sum_{i=1}^3 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

балл – оценка от 1 до 4 показателей: *ПК1*, *ПК2* и *ПК3*;

вес<sub>i</sub> – весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя.

Балльная и весовая оценки группы показателей оценки капитала приведены в таблице 3.

Таблица № 3

Показатель	Значения, %				Вес
	Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4	
<i>ПК1</i>	≥ 14	< 14 и ≥ 12	< 12 и ≥ 11,1	< 11,1	3
<i>ПК2</i>	≥ 10	< 10 и ≥ 8	< 8 и ≥ 6	< 6	2
<i>ПК3</i>	≤ 30	> 30 и ≤ 60	> 60 и ≤ 90	> 90	1

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки капитала признается удовлетворительной в случае, если значение *РГК* меньше либо равно 2,3 балла.

*Показатель № 5. Уровень собственных средств во всех пассивах:*

$$ПК 4 = \frac{\text{Капитал банка}}{\text{Пассивы банка}} * 100\%$$

Оптимальным считается значение в диапазоне 15-20%. Если значение меньше нижней границы – это свидетельствует о наличии риска банкротства, превышение показателем верхней границы характеризует банк как неконкурентоспособный.

*Показатель № 6. Коэффициент зависимости банка от учредителей:*

$$ПК 5 = \frac{\text{Уставный капитал банка}}{\text{Капитал банка}} * 100\%$$

Значение *ПК5* должно находиться в пределах от 15% до 50%.

*Показатель № 7. Уровень достаточности основного капитала:*

$$ПК 6 = \frac{\text{Основной капитал банка}}{\text{Капитал банка}} * 100\%$$

Оптимальным считается значение *ПК6* ≥ 50%.

**Группа показателей № 2.  
Оценка пассивов коммерческого банка**

Для характеристики пассивов (обязательств) банка используются следующие коэффициенты (показатели):

*Показатель №8. Уровень обеспеченности средств клиентов собственными средствами:*

$$ПК 8 = \frac{\text{Капитал банка}}{\text{Привлеченные средства} + \text{Заемные средства}} * 100\%$$

Предполагается, что собственный капитал банка должен на 25 – 30% покрывать его обязательства.

*Показатель № 9. Уровень обеспеченности средств граждан собственными средствами:*

$$ПК 8 = \frac{\text{Капитал банка}}{\text{Привлеченные средства граждан}} * 100\%$$

В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации средства граждан, привлекаемые банком, должны быть полностью обеспечены его собственным капиталом, поэтому минимальное значение ПК8 составляет 100%.

*Показатель № 10. Уровень займов во всех пассивах:*

$$ПК 9 = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Пассив}} * 100\%$$

Оптимально для банка нахождение ПК9 в интервале 20-35%.

*Показатель № 11. Уровень займов во всех обязательствах:*

$$ПК 10 = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Обязательства банка}} * 100\%$$

Значение коэффициента ПК10 должно находиться в интервале 25 – 40%.

*Показатель № 12. Уровень срочных обязательств во всех обязательствах:*

$$ПК 11 = \frac{\text{Срочные обязательства}}{\text{Обязательства банка}} * 100\%$$

Срочные обязательства должны составлять примерно половину всех обязательств.

*Показатель № 13. Уровень срочных обязательств во всех пассивах:*

$$ПК 12 = \frac{\text{Срочные обязательства}}{\text{Пассив}} * 100\%$$

Оптимальное значение коэффициента ПК11 в пределах 10 – 30%.

*Показатель № 14. Уровень обязательств до востребования во всех обязательствах:*

$$ПК 13 = \frac{\text{Обязательства до востребования}}{\text{Обязательства банка}} * 100\%$$

Обязательства до востребования должны составлять примерно половину всех обязательств.

*Показатель № 15. Уровень обязательств до востребования во всех пассивах:*

$$ПК 14 = \frac{\text{Обязательства до востребования}}{\text{Пассив}} * 100\%$$

Оптимальное значение коэффициента ПК12 в пределах 20 – 40%.

### ***Группа показателей № 3.***

#### ***Оценка активов коммерческого банка***

Для характеристики активов банка рассчитывают следующие качественные показатели:

*Показатель № 16. Эффективность использования активов:*

$$ПК15 = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Активы банка}}$$

Диапазон оптимальных значений показателя эффективности использования активов 75 – 85%.

*Показатель № 17. Размер доходных активов на рубль собственного капитала:*

$$ПК 16 = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Капитал банка}}$$

Желательно, чтобы доходные активы превышали собственный капитал в диапазоне от 8 до 18 раз.

*Показатель № 18. Мультипликатор капитала:*

$$ПК 17 = \frac{\text{Активы}}{\text{Капитал банка}}$$

Оптимально, чтобы на рубль собственного капитала приходилось 8 – 20 рублей активов.

*Показатель № 19. Размер не доходных активов на рубль собственного капитала:*

$$ПК18 = \frac{\text{Недоходные активы}}{\text{Капитал банка}}$$

Желательно, чтобы диапазон этого коэффициента составлял 0,5 – 2.

#### ***Группа показателей № 4.***

##### ***Оценка кредитной политики коммерческой банка***

Стратегия банка в отношении направлений размещения мобилизованных ресурсов определяет и кредитную политику банка.

Характеристику кредитной политики банка можно проводить с помощью следующих коэффициентов:

*Показатель № 20. Коэффициент, определяющий роль банка на рынке межбанковских кредитов:*

$$ПК19 = \frac{\text{Межбанковские кредиты полученные}}{\text{Межбанковские кредиты выданные}}$$

Если  $ПК19 \geq 1$ , то коммерческий банк является заемщиком на рынке межбанковских кредитов. Если  $ПК19 < 1$  банк выполняет функции кредитора.

*Показатель № 21. Удельный вес просроченных ссуд в ссудном портфеле банка:*

$$ПК20 = \frac{\text{Просроченные ссуды}}{\text{Выданные ссуды}}$$

Доля просроченных ссуд в ссудном портфеле коммерческого банка должна быть не более 0,04.

*Показатель № 22. Достаточность резервов на покрытие убытков по ссудам:*

$$ПК21 = \frac{\text{Резервы на покрытие убытков по ссудам}}{\text{Выданные ссуды}}$$

Значение ПК21 должно быть не менее ПК20.

*Показатель № 23. Размер выданных ссуд на рубль обязательств:*

$$ПК22 = \frac{\text{Выданные ссуды}}{\text{Обязательства банка}}$$

Если значение ПК22 более 0,7, то банк проводит агрессивную кредитную политику. Причем превышение уровня 0,78 свидетельствует о неоправданно опасной кредитной деятельности банка. Значение ПК22 менее 0,6 говорит об осторожной кредитной политике. Причем если ПК22 менее 0,53, то возникает опасность появления убытков.

*Показатель № 24. Размер выданных ссуд на рубль собственного капитала:*

$$ПК23 = \frac{\text{Выданные ссуды}}{\text{Собственный капитал}}$$

Значение ПК23 должно быть  $\leq 8$ , превышение этой границы свидетельствует либо о недостаточности капитала, либо об агрессивной политике банка. Поэтому при анализе необходимо учитывать значение ПК22.

Для обеспечения устойчивого функционирования банка и своевременного выполнения обязательств перед клиентами необходимо периодически проводить сопоставление активов и пассивов по срокам размещения и привлечения соответственно. Обычно сравнивают активы и пассивы со сроками до 30 дней, от 31 дня до 1 года, от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет. Несовпадение размера активов и пассивов по срокам свидетельствует о возможном возникновении у банка трудностей с погашением обязательств в срок или о недостаточно активном использовании имеющихся у банка ресурсов, а, следовательно, и недополучении доходов.

Для оценки соответствия активов и пассивов по срокам рассчитывают показатель № 25: коэффициент дефицита ресурсов:

$$ПК24 = \frac{\text{Пассивы на срок } t - \text{активы на срок } t}{\text{Пассивы на срок } t}$$

Оптимальным считается равенство привлеченных и заемных средств с размещенными, т.е. стремление ПК24 к нулю.

#### ***Группа показателей № 5.***

##### ***Оценка ликвидности коммерческого банка***

Центральный Банк Российской Федерации устанавливая показатели оценки ликвидности, а также посредством контроля за соблюдением этих требований, управляют операциями коммерческих банков, обеспечивая поддержание стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

Результаты анализа позволяют:

- оценить состояние качества управления ликвидностью;
- провести факторный анализ динамики показателей ликвидности (структура и изменения высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств банка);
- оценить стабильность ресурсной базы банка;
- определить зависимость банка от привлечения средств крупных вкладчиков и иностранных кредиторов;
- выявить тенденции в состоянии расчетов;
- сделать прогноз состояния ликвидности банка на перспективу.

Группа показателей оценки ликвидности коммерческого банка включает:

*Показатель №26. Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств.*

$$ПК 25 = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Привлеченные средства}} * 100\%$$

*Показатель № 27. Показатель мгновенной ликвидности (Н2).*

$$ПК 26 (H2) = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Обязательства до востребования}} * 100\%$$

Этот показатель 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. Минимально допустимое числовое значение норматива *H2* устанавливается в размере 20%.

*Показатель № 28. Показатель текущей ликвидности (H3).*

$$ПК 27 (H3) = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Текущие обязательства}} * 100\%$$

Этот показатель 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 *H3* устанавливается в размере 70%.

*Показатель № 29. Показатель структуры привлеченных средств*

$$ПК 28 = \frac{\text{Обязательства до востребования}}{\text{Привлеченные средства}} * 100\%$$

*Показатель № 30. Показатель зависимости от межбанковского рынка кредитов и займов.*

$$ПК 29 = \frac{\text{Межбанковские кредиты полученные} - \text{Межбанковские кредиты выданные}}{\text{Привлеченные средства}} * 100\%$$

*Показатель № 31. Показатель риска собственных вексельных обязательств.*

$$ПК 30 = \frac{\text{Выпущенные банком векселя (523 + 52406)}}{\text{Привлеченные средства}} * 100\%$$

*Показатель № 32. Показатель риска собственных вексельных обязательств.*

$$ПК 31 = \frac{\text{Выданные ссуды}}{\text{Средства клиентов}} * 100\%$$

*Показатель № 33. Показатель общей ликвидности (H5).*

$$ПК 32 (H5) = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Активы H5} - \text{Сумма счетов: 30202 и 30204}} * 100\%$$

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

*Показатель № 34. Показатель обязательных резервов (ПК 33)* характеризует отсутствие (наличие) у банка фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы. Оценивается в календарных днях длительности неуплаты за месяц, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитывались показатели финансовой отчетности.

*Показатель № 35. Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.*

$$ПК\ 34 = \frac{\text{Сумма обязательств по кредиторам и вкладчиков,} \\ \text{доля которых составляет 10\% и более}}{\text{Ликвидные активы}} * 100\%$$

*Показатель № 36. Обобщающий результат по группе показателей* оценки ликвидности банка (РГЛ) представляет собой среднее взвешенное значение ранее описанных показателей, и рассчитывается по следующей формуле:

$$РГЛ = \frac{\sum_{i=1}^{10} \text{балл}_i \cdot \text{вес}_i}{\sum_{i=1}^{10} \text{вес}_i}, \text{ где}$$

балл – оценка от 1 до 4 показателей: *ПК25, ПК26, ПК27, ПК28, ПК29, ПК30, ПК31, ПК32, ПК33 и ПК34.*

вес<sub>i</sub> – весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя.

Балльная и весовая оценки группы показателей оценки капитала приведены в таблице 4.

Таблица № 4  
Балльная и весовая оценки

Показатель	Значения, %				Вес
	Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4	
<i>ПК25</i>	≥ 12	< 12 и ≥ 7	< 7 и ≥ 3	< 3	2
<i>ПК26</i>	≥ 17	< 17 и ≥ 16	< 16 и ≥ 15	< 15	3
<i>ПК27</i>	≥ 55	< 55 и ≥ 52	< 52 и ≥ 50	< 50	3
<i>ПК28</i>	≤ 25	> 25 и ≤ 40	> 40 и ≤ 50	> 50	2
<i>ПК29</i>	≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18 и ≤ 27	> 27	2
<i>ПК30</i>	≤ 45	> 45 и ≤ 75	> 75 и ≤ 90	> 90	2
<i>ПК31</i>	≤ 90	> 90 и ≤ 140	> 140 и ≤ 180	> 180	1
<i>ПК32</i>	≥ 22	< 22 и ≥ 21	< 21 и ≥ 20	< 20	3
<i>ПК33</i>	0 дней	1-2 дня	3-7 дней	≥ 7 дней	2
<i>ПК34</i>	≤ 80	> 80 и ≤ 180	> 180 и ≤ 270	> 270	2



Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки ликвидности признается удовлетворительной в случае, если значение *РГЛ* меньше либо равно 2,3 балла.

***Группа показателей № 6.***

***Нормативы, рассчитываемые по методике Центрального Банка Российской Федерации для коммерческих банков***

Для сопоставления уровня активов и пассивов банка Банк России устанавливает ряд обязательных нормативов. Инструкция Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков.

*Показатель № 37. Норматив достаточности собственных средств (Н1) – порядок расчета представлен в группе показателей № 1.*

*Показатель № 38. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – порядок расчета представлен в группе показателей № 5.*

*Показатель № 39. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) – порядок расчета представлен в группе показателей № 5.*

*Показатель № 40. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4).*

$$H 4 = \frac{КТД}{К + ОД} * 100 \% , \text{ где}$$

КТД - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше одного года, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают один год и просроченная задолженность по размещенным средствам.

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше одного года.

Этот показатель 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, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше одного года. Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

*Показатель № 41. Норматив общей ликвидности (Н5) – порядок расчета представлен в группе показателей № 5.*

*Показатель № 42. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).*

$$H 6 = \frac{Kpз}{Капитал} * 100 \% , \text{ где}$$

Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющим перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков.

Этот показатель 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 собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25%.

*Показатель № 43. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).*

$$H 7 = \frac{\sum Kскр_i}{Капитал} * 100 \% , \text{ где}$$

Кскр<sub>i</sub> - определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов, i-тый крупный кредитный риск. Показатель Кскр рассчитывается на основании методики, установленной для расчета показателя Крз.

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка.

Этот показатель регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800%.

*Показатель № 44. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9).*

$$H 9 = \frac{\sum Кра_i}{Капитал} * 100 \% , \text{ где}$$

Кра<sub>i</sub> - величина i-того кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5% и более долей (голосующих акций) банка,

определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов.

Этот показатель 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 (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9 устанавливается в размере 20%.

*Показатель № 45. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10).*

$$H10 = \frac{\sum K_{рси} i}{\text{Капитал}} * 100 \% , \text{ где}$$

$K_{рси} i$  - величина  $i$ -того кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдером.

Этот показатель регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Максимально допустимое числовое значение норматива Н10 устанавливается в размере 2%.

*Показатель № 46. Норматив максимального размера привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11).*

$$H11 = \frac{\text{Привлеченные средства граждан}}{\text{Капитал банка}} * 100\%$$

Максимально допустимое значение этого норматива устанавливается в размере 100%.

*Показатель № 47. Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)*

$$H12 = \frac{\sum K_{ин} i}{\text{Капитал}} * 100 \% , \text{ где}$$

$K_{ин} i$  - величина  $i$ -ой инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц. В расчет норматива Н12 включаются вложения банка в акции (доли), учитываемые в инвестиционном портфеле, в части акций (долей) юридических лиц, приобретаемых с целью получения инвестиционного дохода, за исключением вложений, уменьшающих показатель собственных средств (капитала) банка, и за исключением вложений, которые составляют менее 5% уставного капитала организации (участником (акционером) которой является банк), зарегистрированного в

установленном порядке на дату расчета собственных средств (капитала) банка.

Этот показатель 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 собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25%.

### ***Группа показателей № 7.***

#### ***Показатели оценки доходов и расходов банка***

*Доходы банка* - это объем денежных поступлений от банковской и небанковской деятельности.

*Расходы банка* - это использование (затраты) денежных средств на банковскую и небанковскую деятельность.

Традиционно доходы и расходы банка делят на процентные и непроцентные.

К числу *процентных доходов* относят проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, открытым счетам и от операций с ценными бумагами.

К *непроцентным доходам* можно отнести операции с иностранной валютой, непроцентные доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные вознаграждения, штрафы, пени, неустойки полученные, дивиденды полученные и другие полученные доходы.

Процентные доходы являются главным источником прибыли, поэтому их удельный вес в структуре доходов банка должен быть преобладающим.

По аналогии с доходами к *процентным расходам* относят проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, открытые счета, выпущенные ценные бумаги.

*Непроцентные расходы* - это расходы от операций с иностранной валюты, ряд расходов по операциям с ценными бумагами, уплаченные за услуги комиссионные вознаграждения, штрафы, пени, неустойки уплаченные, расходы на содержание аппарата управления и другие расходы.

Для анализа доходов и расходов банка используют следующие коэффициенты:

*Показатель № 48. Коэффициент доходности активов:*

$$PK\ 35 = \frac{\text{Доходы}}{\text{Активы}} * 100 \%$$

Коэффициент доходности активов показывает количество доходов, полученное с каждого рубля активов, оптимальным считается значение 14 – 22%.

*Показатель № 49. Уровень процентного дохода на рубль активов:*

$$ПК 36 = \frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Актив}} * 100\%$$

Данный коэффициент отражает уровень эффективности и рискованности вложений, он должен находиться в интервале 10 – 18%.

*Показатель № 50. Уровень непроцентного дохода на рубль активов:*

$$ПК 37 = \frac{\text{Непроцентные доходы}}{\text{Актив}} * 100\%$$

Характеризует возможности использования внутрибанковских резервов, оптимальное значение 1 – 3%.

*Показатель № 51. Уровень доходов на рубль собственного капитала:*

$$ПК 38 = \frac{\text{Доходы}}{\text{Капитал}}$$

Считается, что полученные доходы должны в 1,2 – 1,7 раза превышать размер собственного капитала.

*Показатель № 52. Степень покрытия процентных расходов процентными доходами:*

$$ПК 39 = \frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Процентные расходы}} * 100\%$$

На рубль процентных расходов должно приходиться 1,10 – 1,25 рублей процентных доходов.

*Показатель № 53. Уровень непроцентных расходов на рубль активов:*

$$ПК 40 = \frac{\text{Непроцентные расходы}}{\text{Актив}} * 100\%$$

Предельный уровень непроцентных издержек на рубль активов должен быть 1 – 4%.

*Показатель № 54. Уровень непроцентных доходов на рубль доходов:*

$$ПК 41 = \frac{\text{Непроцентные доходы}}{\text{Доход}} * 100\%$$

Внутрибанковские резервы используются эффективно, если значение этого показателя находится в диапазоне 5 – 15%.

*Показатель № 55. Уровень непроцентных расходов на рубль доходов:*

$$ПК 41A = \frac{\text{Непроцентные расходы}}{\text{Доход}} * 100\%$$

Качество управления непроцентными издержками банка считается надлежащим, если значение этого показателя находится в диапазоне 1 – 5%.

### **Группа показателей № 8.**

#### **Показатели оценки прибыльности банка**

Положительная разница между доходами и расходами банка образует *прибыль банка*. Для получения чистой прибыли необходимо сделать следующий расчет, используя остатки по следующим счетам: (61305 + 61306 + 61307 + 61308) – (61405 + 61406 + 61407 + 61408) + 701 – 702 + 70301 – 70401 ± корректировки, увеличивающие или уменьшающие прибыль.

Оценка прибыльности банка проводится с помощью следующих коэффициентов:

*Показатель № 56. Процентная маржа:*

$$\text{Процентная маржа} = \text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}$$

*Показатель № 57. Уровень процентной маржи в доходах:*

$$ПК 42 = \frac{\text{Процентная маржа}}{\text{Доход}} * 100\%$$

Этот показатель характеризует эффективность процентной политики банка и предусматривает нахождение значения в интервале 6 – 18%.

*Показатель № 58. Уровень процентной маржи в активах:*

$$ПК 43 = \frac{\text{Процентная маржа}}{\text{Актив}} * 100\%$$

Характеризует эффективность работы активов. Оптимально значение показателя ПК43 в интервале 1 – 4%.

*Показатель № 59. Уровень процентной маржи в доходных активах:*

$$ПК 44 = \frac{\text{Процентная маржа}}{\text{Доходные активы}} * 100\%$$

Характеризует эффективность работы доходных активов. Оптимальное значение показателя находится в интервале 1 – 5%.

*Показатель № 60. Уровень процентной маржи в собственном капитале:*

$$ПК 45 = \frac{\text{Процентная маржа}}{\text{Капитал}} * 100\%$$

Характеризует эффективность менеджмента банка и интересует учредителей. Значение этого показателя не должно быть меньше 10%.

*Показатель № 61. Уровень прибыли в доходах:*

$$ПК\ 46 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}} * 100 \%$$

Этот показатель характеризует количество прибыли, полученной с рубля доходов, его оптимальное значение 8 – 20%.

*Показатель № 62. Уровень прибыли в активах:*

$$ПК\ 47 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}} * 100 \%$$

Характеризует эффективность работы активов. Оптимально значение показателя ПК47 в интервале 1 – 4%.

*Показатель № 63. Уровень прибыли в собственном капитале:*

$$ПК\ 48 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Капитал}} * 100 \%$$

Характеризует эффективность менеджмента банка. Оптимальное значение этого показателя 15 – 40%.

*Показатель № 64. Спрэд банка* – это разница между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами, т.е. разница между средним уровнем процента, полученного по активным операциям, и средним уровнем процента, уплаченного по пассивным операциям банка:

$$\text{Спрэд} = \frac{\text{Процентная доходы}}{\text{Доходные активы}} - \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Платные пассивы}}$$

Спрэд учитывает не только доходность проводимых активных операций, но и стоимость привлеченных для проведения этих операций ресурсов. Он характеризует рентабельность процентных операций банка.

Спрэд формируется под воздействием таких факторов как:

- соотношение доходных активов и платных ресурсов;
- средняя ставка по привлеченным платным ресурсам;
- средняя ставка по доходным активам;
- средний уровень доходности отдельных операций;
- внутренняя стоимость банковских услуг;
- процентная маржа.

Отрицательное или слишком малое значение спреда свидетельствует о неэффективной (или убыточной) процентной политике банка. В то же время высокая величина спреда означает либо недоиспользованные возможности в

привлечении дополнительных ресурсов, либо слишком рискованный портфель активов.

*Показатель № 65. Гэп банка* характеризует подверженность пассивов и активов банка изменению процентных ставок и рассчитывается по формуле:

$$\text{Гэп банка} = \text{Величина активов с процентным доходом} - \text{Величина платных пассивов}$$

*Показатель № 66. Точка безубыточности коммерческого банка* характеризует минимальную ставку доходности доходных активов, при которой прибыли уже нет, но еще нет и убытков.

$$\text{ПК 65} = \frac{\text{Расходы} - \text{Непроцентные доходы}}{\text{Доходные активы}} * 100\%$$

*Показатель № 67. Коэффициент защищенности банка от рисков* характеризует максимальный размер потерь, которые банк может покрыть, не затрагивая основной капитал и средства клиентов.

$$\text{ПК 66} = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Резервы} + \text{Резервный фонд}}{\text{Доходные активы}} * 100\%$$

Минимальных или максимальных значений коэффициента не устанавливается. Для оценки уровня защищенности от рисков необходимо сравнить значения за ряд лет.

*Показатель № 68. Коэффициент инвестиционной активности банка* характеризует политику банка на рынке ценных бумаг.

$$\text{ПК 67} = \frac{\text{Ценные бумаги} + \text{Векселя} + \text{Участия}}{\text{Всего активов}} * 100\%$$

Рекомендуемое значение показателя должно составлять не более 0,1.

### **ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ И НАДЕЖНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Под *надежностью коммерческого банка* понимается его способность без задержек и в любой ситуации на финансовом рынке выполнять взятые на себя обязательства.

Факторы, определяющие финансовую устойчивость и надежность банка, различают по внешней и внутренней среде возникновения рисков ситуации, неопределенности или альтернативности действий.

К внешним факторам относятся:

- состояние экономики и уровень ее развития;



- специфика включения в международное разделение труда и отраслевая ориентация на удовлетворение производственных и потребительских потребностей;
  - уровень развития рынка и возможности выхода на рынок банков;
  - состояние производства в целом и денежного оборота, опосредуемого банками (с учетом и без учета инфляции);
  - темп экономического роста и величина ВВП;
  - размер государственного внутреннего и внешнего долга;
  - доля государственного сектора в экономике;
  - возможность увеличения собственных средств за счет привлечения средств акционеров и учредителей;
  - возможность привлечения дополнительных средств хозяйствующих субъектов;
    - привлечение средств вкладчиков и других средств за счет увеличения спектра депозитных операций;
    - степень развитости банковской внешней инфраструктуры;
    - действующий государственно-правовой механизм;
    - действенность законодательной базы и уровень ее развития;
    - доверие, которое складывается во взаимоотношениях между банками;
    - степень правовой и нормативной банковской деятельности, устанавливающей определенные границы и запреты;
    - характеристика стабильности политической ситуации.

К внутренним факторам относятся:

- состояние банковского менеджмента;
- способность к инновациям, изменениям или перестройке;
- внутренняя структура управления банками;
- ориентация на развитие современных банковских технологий;
- потребности рынка в новых банковских услугах;
- состав клиентов банка;
- качество внутреннего механизма организации банка;
- профессионализм и ответственность людей, приводящих банк «в движение»;
- достаточность капитала банка, качество активов и пассивов;
- доходность и ликвидность банка.

*Обязательные резервы (резервные требования)* - один из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики Банка России - представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении. В соответствии со статьей 25 Федерального закона «О банках и

банковской деятельности» кредитная организация обязана выполнять нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Обязанность выполнения резервных требований возникает с момента получения лицензии Банка России на право совершения соответствующих банковских операций и является необходимым условием их осуществления. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования в Банке России устанавливаются Советом директоров Банка России.

С 1 апреля 2006 года норматив обязательных резервов по привлеченным средствам в размере 9%.

Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию кредитными организациями, производится территориальным учреждением (расчетно-кассовым центром) Банка России по месту нахождения головной кредитной организации в целом по кредитной организации, включая филиалы, находящиеся на территории России.

На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты не начисляются.

В состав обязательств кредитной организации включаются средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, учитываемые на расчетных, текущих и депозитных счетах, счетах бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов.

**СТРУКТУРА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ(ФОРМА № 2)  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

<i>№ строки</i>	<i>Наименование статей</i>
1	Процентные доходы
2	Процентные расходы
3	Процентная маржа ( стр. 1 – стр. 2)
4	Резервы для покрытия потерь по ссудам
5	Чистый процентный доход после создания резервов на покрытие возможных потерь по ссудам (стр. 3 ± стр. 4)
6	Непроцентные доходы
7	Непроцентные расходы
8	Непроцентная маржа ( стр. 6 – стр. 7)
9	Доход до уплаты налогов и убытков (доходов) от ценных бумаг (стр. 5 ± стр. 8)
10	Налоги
11	Чистый доход от операционной деятельности ( стр. 9 – стр. 10)
12	Доходы (убытки) от ценных бумаг
13	Чистый доход ( стр. 11 ± стр. 12)
14	Дивиденды
15	Нераспределенная прибыль ( стр. 13 – стр. 14)

**СТРУКТУРИРОВАННЫЙ БАЛАНС КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Актив		Пассив	
Номер строки	№№ балансовых счетов 1-го и 2-го порядка	Номер строки	№№ балансовых счетов 1-го и 2-го порядка
1.1	202	1.1	102, 103
1.2	203	1.2	106
1.3	301	1.3	107
1.4	302 (за искл. 30213)	1.4	с 703 по 705
1.5	30213, 304, 322	1.5.1	32015, 44215, 44615, 44715, 44915, 45015, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45815, 47008
		1.5.2	50213, 50312, 50709, 50809, 51210, 51410
		1.5.3	30126, 30226, 30410, 32211, 47425, 60206, 60324
1.6	32802, 459, 474, 475	1.6	32810, 47501, 613
1.7	с 604 по 609		
1.8	610		
1.9	603		
1.10	478, 504, 509, 525, 614		
2.1	320	2.1	301
2.2	442, 446, 447, 449, 450, 452, 453, 454, 455, 456, 458, 470	2.2	404
2.3.	501, 502, 503, 506, 507, 508, 512, 514, 602	2.3	20309, 405, 406, 407, 408
		2.4	313
		2.5	411, 412, 415, 416, 418, 419, 420, 421, 422, 425, 438
		2.6	423, 426
		2.7	523, 524
		2.8	302, 47411, 47422, 47426
		2.9	306, 409, 47416
		2.10	603

Для всех вариантов также необходимо:

1. Охарактеризовать изменения рассчитываемых показателей и входящих в них составляющих за два периода (теоретически и графически).

2. Выявить факторы, влияющие на изменение показателей и входящих в них составляющих, и оценить их влияние на рассчитываемые показатели и входящих в них составляющих.

3. Составить Структурированный баланс коммерческого банка за два периода и охарактеризовать его структуру и динамику.

4. Составить Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка за два периода и охарактеризовать его структуру и динамику.

## **КРАТКИЙ СЛОВАРЬ БАНКОВСКИХ ТЕРМИНОВ**

### **БАНКОВСКИЕ СЧЕТА:**

*Валютный счет* - счет фирмы, предприятия в банковском учреждении, на котором накапливаются и расходуются их средства в иностранной (конвертируемой) валюте.

*Лицевой счет* - счет, предназначенный для учета расчетов с физическими и юридическими лицами и отражающий все финансово-кредитные операции с определенным клиентом. Лицевые счета ведутся в финансовых, кредитных учреждениях, страховых организациях, налоговых инспекциях, коммунальных предприятиях, а также в органах государственной власти.

*Бюджетный счет* – счета, которые открывают в банках для учета доходов и расходов из бюджетов.

*Расчетный счет* - счет, открываемый в учреждении банка предприятию или организации для осуществления денежных операций, связанных с их функционированием. Каждому предприятию может быть открыт только один расчетный счет.

*Вклад* - денежные средства, внесенные вкладчиком на хранение в банк или в другое финансовое учреждение. Денежные средства могут расходоваться по чековой книжке или с помощью кредитной карточки.

*Срочный вклад (депозит)* - сбережения, принимаемые учреждениями банков на срок на определенный срок, от одного месяца до двух лет.

*Вклады до востребования* - сбережения, вносимые в банки, сбербанки и другие кредитные учреждения без указания срока хранения. Вкладчик имеет право в любое время востребовать такой вклад частями или полностью. Вклады до востребования принимаются как на имя определенного лица, так и на предъявителя.

*Транзитный счет* - банковский счет, на который поступает экспортная выручка, которая может быть свободно использована только после выполнения определенных условий, например продажи государству определенного процента выручки в свободно конвертируемой валюте за национальную валюту по фиксированному курсу.

*Фондовый счет* - банковский счет, открываемый банком для своих клиентов, в чьих интересах они сами совершают операции с ценными бумагами. На него поступают также дивиденды от ценных бумаг.

*Целевой вклад* - денежные сбережения граждан в банках, как правило, долгосрочные и высокодоходные, но с отложенным сроком получения основного капитала и процентов, предназначенные для накопления средств на перспективу.

*Ссудный счет* - счет, с которого банк кредитует клиента.

*Арест на вклад* - это прекращение банком выдачи денег и процентов со счета вкладчика по постановлению суда или следственных органов, а также в случае конфискации имущества.

*Условный вклад* - либо денежный вклад, внесенный одним лицом на имя другого лица, которое вправе распоряжаться вкладом только на определенных, заранее оговоренных условиях или при наступлении обстоятельств, указанных при открытии счета вкладчиком.

*Электронный вклад (электронные деньги)* - безналичные расчеты между продавцами и покупателями, банками и их клиентами, осуществляемые посредством компьютерной сети, систем связи с применением средств кодирования информации и ее автоматической обработки.

*Шейп-драфт счет* - чековый вклад в кредитных союзах, приносящий процент вкладчикам.

*Маржинальный счет* - счет в брокерской фирме, который позволяет клиенту пользоваться кредитом под залог покупаемых с его помощью или депонированных на счете ценных бумаг.

*Очередность платежей* - последовательность платежей, которую должны соблюдать юридические лица, особенно в условиях, когда имеющиеся у них средства недостаточны для осуществления всех положенных платежей.

#### **БАНКОВСКИЕ ДОКУМЕНТЫ:**

*Балансовый отчет* - отчет о финансовом положении компании, отражающий бухгалтерскую сбалансированность активов, обязательств и собственного капитала на данный момент времени.

*Банковский чек* - платежный документ, выданный банком на основании своих собственных фондов. Компенсируется клиентом либо наличными деньгами, либо переводом со своего банковского счета.

*Договор банковского вклада* - договор, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренном договором. Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. Договор должен быть заключен в письменной форме и удостоверен сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, банковскими правилами или обычаями делового оборота.

*Договор банковского счета* - договор, в соответствии с которым банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении, выдаче со счета и о проведении других банковских операций. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, желающим открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и банковскими правилами. Банк гарантирует тайну счетов вкладчиков.

*Кредитный договор* - договор, в соответствии с которым банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее.

*Кредитная карточка* - именной денежный документ, выпущенный кредитным учреждением, удостоверяющий наличие у владельца кредитной карточки счета в этом учреждении и/или возобновляемого кредита. Кредитная карточка представляет собой пластиковый прямоугольник с ферритмагнитной полосой с указанием имени владельца, его шифра, образца подписи, номера личного счета в банке. Кредитная карточка дает ее владельцу право осуществлять платежи за приобретаемые товары и услуги без использования наличных денег, путем предъявления карточки в учреждениях, получивших право рассчитываться по ней. Фактические расчеты с торговыми предприятиями или предприятиями сферы услуг за держателя кредитной карточки производит выдавшее ее учреждение путем перевода средств со счета владельца кредитной карточки на счет получателя платежа.

*Арендный договор* - имущественный наем; договор, по которому собственник (арендодатель) передает арендатору в срочное владение и пользование имущество (арендуемые активы), необходимое для самостоятельного ведения хозяйственной деятельности за соответствующую (арендную) плату.

*Договор залога* - соглашение между банком (залогодержателем) и залогодателем, в силу которого банк по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, установленными законом.

*Договор поручительства* - договор, по которому поручитель обязуется перед банком отвечать за полное или частичное выполнение заемщиком своего обязательства по кредитному договору.

*Договор страхования* - договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). В подтверждение заключенного договора страхования страховщик выдает страхователю страховой полис.

*Платежная карточка* - пластиковая карточка с магнитным слоем, которая принимается к оплате определенными магазинами и компаниями, занятыми в сфере услуг. Владелец платежной карточки в конце каждого месяца получает общий счет по всем произведенным затратам. Такие карточки не предоставляют собственно кредита, так как их владелец должен заплатить всю сумму сразу. За задержку платежа начисляется штраф, но если после этого владелец не заплатит весь долг полностью, карточка будет полностью аннулирована. Преимущество платежной карточки перед кредитными заключается в том, что у них нет количественных ограничений месячных затрат, что бывает очень удобно, например, при проведении отпуска за границей.

*Платежная ведомость* - ведомость, по которой производят выплату денежных средств (зарплату, премии и т.д.) работникам предприятия и в которой они удостоверяют получение указанных средств.

*Платежное извещение* - документ, которым финансовый орган уведомляет налогоплательщика о сумме и сроках внесения причитающихся с него платежей.

*Платежное поручение* - поручение предприятия обслуживающему его учреждению банка о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого предприятия. Предъявляется в банк в порядке инкассо и должно быть подтверждено соответствующими документами. Платежное поручение действительно в течение 10 дней со дня выписки, не считая дня выписки. Платежное поручение в случае отсутствия средств на счете плательщика, принимается банком в специальную картотеку.

*Расчетный документ* - оформленное в письменном виде требование-поручение объединений, предприятий, организаций, учреждений на перечисление денежных средств в безналичном порядке за отпущенные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также по другим платежам.

*Расчетный чек* - чек, перечеркнутый полосой по диагонали, которая идет от левого нижнего угла к правому верхнему. Расчетный чек не служит целям финансирования, это форма безналичного расчета между юридическими



лицами. Фирма, получившая в качестве оплаты расчетный чек, предъявляет его своему банку, который зачисляет чековую сумму на ее счет. Расчетный чек обеспечивает гарантию того, что деньги по счету получит только та фирма, для которой они предназначены.

*Расходный кассовый ордер* - первичный документ, подтверждающий выплату денег из кассы. Подписывается руководителем предприятия, главным бухгалтером, кассиром и лицом, получившим деньги. При инкассации выручки или другого выбытия наличных денег, если конкретное лицо их не получает, к расходному кассовому ордеру должны быть приложены документы, подтверждающие целевую направленность израсходованных денег (соответствующий экземпляр препроводительной ведомости, платежная ведомость на заработную плату и др.).

*Ценная бумага* - документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права ее владельца, и приносящий доход ее владельцу. Различают: денежные ценные бумаги, удостоверяющие денежные права; товарные ценные бумаги, удостоверяющие вещные права; акции, удостоверяющие и денежные и вещные права владельца.

*Чековая книжка* - сброшюрованные в виде книжки, бланки чеков. Чековая книжка выдается банком владельцу расчетного счета.

*Дебетовый меморандум* - это 1) документ, используемый продавцом для извещения покупателя о том, что соответствующий данному покупателю счет к получению был дебетован (увеличен); 2) документ, предоставляемый банком вкладчику, информирующий его о том, что величина средств на банковском счете вкладчика уменьшена вследствие определенных событий.

*Выписка с текущего счета* - копия состояния банковского счета клиента за определенный период (приход - расход - проценты и т.д.).

#### **БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО:**

*Актив* - часть бухгалтерского баланса (обычно левая сторона); характеризующая состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в процессе воспроизводства.

*Пассив* - часть бухгалтерского баланса (правая сторона), обозначающая источники образования средств предприятия, его финансирования, сгруппированные по их составу, принадлежности и назначению: собственные, привлеченные и заемные ресурсы.

*Баланс* - система показателей, характеризующая какое-либо явление путем сопоставления или противопоставления отдельных его сторон. В экономической науке различают бухгалтерские балансы, консолидированные балансы, платежные балансы и торговые балансы.

*Брокер* - посредник, содействующий совершению различных сделок (коммерческих, страховых и т. д.) между заинтересованными сторонами - клиентами, по их поручению и за их счет.

*Бенефициар* - лицо, в пользу которого совершается платеж, выставляется аккредитив; получатель по страховому полису.

*Вкладчик* - лицо, внесшее вклад; сторона по договору банковского вклада. Вкладчик имеет право: перед заключением договора потребовать от банка информацию о его финансовом положении; требовать сохранности денежных средств; давать поручение банку об осуществлении расчетов по вкладу; потребовать возвращения суммы вклада по первому требованию в тех случаях, когда договор был заключен на условиях до востребования или по истечении срока договора; требовать уплаты банком процентов, предусмотренных в договоре; требовать сохранения тайны банковского вклада.

*Заемщик* - физическое лицо, гражданина РФ, заключивший с банком кредитный договор, представившее в банк пакет документов на получение кредита.

*Клиенты банка* - юридическое или физическое лицо, пользующееся услугами банка. Клиентом банка является любое лицо, обратившееся в банк для совершения кредитных, депозитных, расчетных, валютных и других банковских операций.

#### **БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ:**

*Клиринг* - система взаимных безналичных расчетов за денежные средства, товары, ценные бумаги и оказанные услуги, основанная на учете взаимных финансовых требований и обязательств.

*Выдача ссуд* - представление банком денежных средств в займы предприятиям и организациям для оплаты счетов за полученные ценности, оказанные услуги и выполнение работы, формирования производственных фондов и осуществления затрат. Ссуды выдаются при соблюдении основных принципов кредитования с простых, специальных ссудных или специальных расчетных счетов, под конкретный объект обеспечения или вид затрат.

*Перевод вкладов* - операции, выполняемые банками по поручению вкладчиков. Основанием для перевода вкладов является письменное заявление вкладчика, его представителя, наследника или лица, внесшего наличные деньги для перевода их в другой банк и зачисления на счет по вкладу. С заявлениям о переводе части или всей суммы вклада предъявляется сберегательная книжка.

*Биржевые операции* - это операции, проводимые на товарных и фондовых биржах, заключение сделок купли-продажи на биржах

*Депозитные операции* - это операции кредитных учреждений, банков по привлечению денежных средств в виде вкладов и размещение этих вкладов, то есть кредитование денежных средств за счет полученных депозитов.

*Залоговые операции* - это операции банков, ломбардов по предоставлению ссуд под залог.

*Комиссионные операции* - это посреднические операции, выполняемые по поручению клиентов за комиссионное вознаграждение.

*Конверсионные операции* - это операции, связанные с конверсией ценных бумаг, заменой одних ценных бумаг на другие.

*Переводные операции* - это перевод денежных средств по поручению их владельцев, распорядителей - физических и юридических лиц. Такие операции производятся банками и предприятиями связи, почтовыми учреждениями.

*Принципиальные операции* - это операции покупки ценных бумаг, осуществляемые дилером за свой счет с целью последующей перепродажи и получения прибыли.

*Фондовые операции* - это операции, проводимые с ценными бумагами на фондовом рынке.

*Фьючерсные операции* - это срочные заключаемые на биржах сделки купли-продажи сырьевых товаров, золота, валюты, ценных бумаг по ценам, действующим в момент сделки, с поставкой купленного товара и его оплатой в будущем.

*Учетные операции* - операции банков по учету коммерческих векселей и некоторых других долгосрочных обязательств. В результате этой операции банк получает прибыль в виде суммы учета. Компании прибегают к этой операции в случае необходимости получения денежных средств немедленно, до истечения срока векселя.

## ***ПРИМЕРНЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ (ТЕСТОВЫЕ) ВОПРОСЫ***

1. За счет каких средств формируется резерв на возможные потери по ссудам:

- а) за счет части выдаваемого кредита;
- б) за счет отчислений, относимых на расходы банка;
- в) за счет имеющейся в распоряжении прибыли;
- г) за счет собственных средств.

2. Когда кредитной организацией формируется резерв на возможные потери по ссудам:

- а) при выдаче ссуды;
- б) при обесценивании ссуды;
- в) при оценке справедливой цены суды;
- г) при возникновении кредитного риска.

3. Кем устанавливается перечень показателей, используемых кредитными организациями для анализа финансового положения заемщиков при предоставлении ссуд:

- а) самими кредитными организациями;
- б) Центральным Банком России;
- в) Министерством финансов Российской Федерации;
- г) заемщиками.

4. Что понимается под термином «ликвидность банка»?

- а) способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств;
- б) выполнять установленные требованиями Банка России нормативы соотношения активов и пассивов банка;
- в) наличие у банка возможности в течение 90 дней погасить все свои обязательства;
- г) финансовое состояние банка, соответствующее требованиям установленные Банком России.

5. Пассивные операции коммерческих банков – это операции, связанные:

- а). с размещением банковских ресурсов;
- б). с формированием банковских ресурсов;
- в). с привлечением и с размещением банковских ресурсов.

6. Какая из ниже приведенных банковских операций с ценными бумагами относится к активным:

- а). эмиссия векселей;
- б). учет векселей;
- в). увеличение уставного капитала путем выпуска и размещения акций.

7. Какая из ниже приведенных банковских операций относится к комиссионно-посредническим:

- а). привлечение депозитов юридических лиц;
- б). выдача потребительских ссуд;
- в). управление денежными средствами клиента по его поручению.

8. Ресурсы банка состоят из:

- а). собственных средств банка (капитал);
- б). уставного фонда;
- в). обязательств (привлеченные средства);
- г). собственные средства банка (капитал) и его обязательства (привлеченные средства).

9. Укажите: какому понятию соответствует следующее определение: - “качественная оценка заемщика, позволяющая определить своевременность возврата ссуды и возможность ее эффективного использования”:

- а). платежеспособность;
- б). кредитоспособность;
- в). ликвидность.

10. Структура доходов банка:

- а). процентные доходы;
- б). процентные расходы;
- в). непроцентные доходы;
- г). эмиссионные доходы.

11. Расположите элементы ресурсной базы банка по степени их удорожания, укажите наиболее привлекательный ресурс:

- а). межбанковский кредит;
- б). расчетные счета;
- в). срочные депозиты;
- г). вклады граждан.

12. Структура расходов банка:

- а). межбанковский кредит;
- б). процентные расходы;
- в). непроцентные расходы;
- г). расходы на содержание административно-управленческого персонала.

13. Какие из нижеприведенных операций банков с ценными бумагами являются активными?

- а). Эмиссия облигаций;
- б). Выпуск собственных векселей;
- в). Покупка на открытом рынке ОФЗ;
- г). Приобретение акций ОАО.

14. Какие функции выполняет собственный капитал банка (выберите 2 позиции):

- а). является основанием для учреждения банка;

б). удовлетворяет потребность хозяйствующих субъектов в кредитных ресурсах;

в). обеспечивает ликвидность и платежеспособность коммерческого банка;

г). является основанием для привлечения средств клиентов.

15. Что не включается в состав собственного капитала:

а). резервы;

б). акции;

в). нераспределенная прибыль;

г). облигации.

16. Депозитный сертификат является формой реализации:

а). вклада до востребования;

б). выдачи ссуды;

в). сберегательного вклада;

г). срочного вклада.

17. Кредитный потенциал - это:

а). величина привлеченных банком средств;

б). величина кредитных ресурсов, которые банк может предоставить клиентам;

в). величина мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности;

г). сумма текущих статей актива баланса коммерческого банка.

18. Банковские резервы:

а). являются элементом регулирования банковской системы, защищая вкладчиков от потерь при банкротстве банков;

б). защищают коммерческие банки от снижения спроса на кредиты;

в). это все резервы центрального банка;

г). это процент суммы вклада, который каждый коммерческий банк обязан хранить в виде ликвидных средств;

19. Какие из активов коммерческого банка имеют нулевой риск:

а). касса банка;

б). суммы на корреспондентском счете в ЦБ РФ;

в). ссуды, гарантированные правительством РФ;

г). средства на корреспондентском счете у банков-нерезидентов в СКВ.

20. Ликвидность банка обеспечивается:

а). его собственным капиталом;

б). банковскими резервами;

в). условиями обмена денег на золото;

г). вексельным курсом.

21. При определении показателя достаточности капитала коммерческого банка собственный капитал соотносится с:

- а). обязательствами;
- б). обязательствами и их срочностью;
- в). активами;
- г). активами и их риском.

22. Какое из следующих равенств составляет фундаментальную основу баланса банка:

- а). сумма собственного капитала и активов равна обязательствам;
- б). сумма активов и обязательств равна собственному капиталу;
- в). сумма обязательств и капитала равна активам;
- г). сумма активов и резервов равна собственному капиталу.

23. Коммерческие банки не имеют право:

- а) проводить лизинговые операции
- б) заниматься посреднической деятельностью
- в) заниматься торгово-закупочной деятельностью
- г) производственной деятельностью
- д) заниматься факторинговой деятельностью

### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Инструкция Центрального Банка России от 01 октября 1997 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности банков».
2. Инструкция Центрального Банка России от 16 января 2004 г. № 110 «Об обязательных нормативах коммерческих банков».
3. Положение Центрального Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».
4. Указание Центрального Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».
5. Положение ЦБР от 5 декабря 2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями от 20 июня, 5 ноября 2003 г., 2 февраля, 24 марта 2004 г.)
6. Банковское дело: Учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 672 с.
7. Маслаченок Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учеб. Пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399 с.
8. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учебник/ под ред. М.И. Баканова и А.Д. Шеремета – М.: Финансы и статистика, 2000. – 656 с.
9. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 256 с.
10. Феоктистов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 168 с.
11. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 640 с.
12. Петров А.Ю., Петрова В.И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 560 с.
13. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 368 с.



Учебно-методическое издание  
Резер Алексей Владимирович  
Стрекозова Елена Викторовна  
Юрковская Екатерина Павловна

Особенности комплексной оценки кредитоспособности и финансового  
состояния хозяйствующих субъектов

Часть 2

Комплексная оценка деятельности и финансового состояния коммерческого  
банка.

Методические указания для выполнения курсовой работы по дисциплинам  
«Деньги, кредит, банки» и «Финансы и кредит».

---

Подписано в печать –

Формат 60x84/16

Тираж 150 экз. Заказ №

Усл.-п.л. – 3,0

Изд. № 288 - 08

Типография МИИТ, 127994, Москва, ул. Образцова, 15.