

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ  
КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы и кредит»

## БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания  
к проведению практических занятий  
для студентов очной формы обучения  
специальности 061101(080507) «Менеджмент» и 351100 (080301) «Коммерция»

Курган 2005

Кафедра «Финансы и кредит»

Дисциплина «Банковское дело» (специальность 061101(080507), 351100  
(080301))

Составил канд. экон. наук

Е.Н. Раздроков

Утверждены на заседании кафедры «5» мая \_\_\_\_\_ 2005 г.

Рекомендованы методическим советом университета

«   » \_\_\_\_\_ 2005 г.

## Содержание

Введение.....	4
Тема 1. Основы организации и деятельности кредитных организаций.....	4
Тема 2. Пассивные операции кредитных организаций.....	4
Тема 3. Активные операции кредитных организаций: ссудные операции.....	9
Тема 4. Валютные операции кредитных организаций.....	17
Список литературы.....	20
Приложение 1.....	22
Приложение 2.....	28

## Введение

Методические указания подготовлены в соответствии с утвержденными рабочими программами по специальностям 061100 «Менеджмент» и 351100 «Коммерция». Целью методических указаний является помощь студентам в усвоении теоретических знаний и выработке практических навыков в области банковского дела. Выполнение заданий пособия позволит студентам освоить содержание таких вопросов, как анализ структуры активов и пассивов коммерческого банка, начисление простых и сложных процентов, особенности кредитных взаимоотношений коммерческого банка с Банком России и заемщиками, оценка их кредитоспособности, анализ уровня открытых валютных позиций банка и др.

### Тема 1. Основы организации и деятельности кредитных организаций

**Задание 1.** Проанализировать и дать оценку качественной структуры депозитной базы банка.

#### Методика выполнения задания

На основе данных таблицы П 1.1 заполнить таблицу П 1.2.

**Задание 2.** Рассчитать структуру ресурсов коммерческого банка.

**Задание 3.** Проанализировать динамику привлеченных средств банка и дать оценку имеющимся изменениям.

**Задание 4.** Указать, какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке.

#### Методика выполнения задания 2-4

Для выполнения заданий 2-4 необходимо заполнить таблицу П 1.3.

**Задание 5.** Проанализировать соответствие привлечения и размещения средств по срокам.

#### Методика выполнения задания

Для выполнения задания необходимо заполнить таблицу П 1.4.

**Задание 6.** Определить, какая часть привлеченных средств клиентов банка используется для кредитования этих клиентов.

#### Методика выполнения задания

Для выполнения задания необходимо заполнить таблицу П 1.5

### Тема 2. Пассивные операции кредитных организаций

**Задание 1.** Определить сумму долга с начисленными по простой ставке процентами.

#### Методика выполнения задания

Для определения суммы, образовавшейся в результате присоединения простых процентов, используют формулу:

$$S = P + I = P + P \cdot n \cdot i = P \cdot (1 + n \cdot i),$$

(1)

где  $P$  – первоначальная сумма долга (величина предоставляемого кредита, сумма при открытии счёта);  $n$  – количество периодов начисления;  $i$  – процентная ставка за период.

Исходные данные приведены в табл. 1.

Таблица 1

Показатели	Условия депозита					
	Варианты					
	1	2	3	4	5	6
$P$ , р.	600	500	900	700	800	500
$i$ , %	11	12	13	14	15	16
$n$ , лет	20	22	18	16	17	22
$S$ , р.						

**Задание 2.** Определить сумму долга с начисленными по простой ставке процентами с помощью постоянного делителя (девизора).

**Методика выполнения задания**

В случаях, когда срок ссуды составляет менее одного года, величину процентного дохода определяют с помощью постоянного делителя (девизора):

$$I = \frac{P \cdot t}{3600/i} = \frac{P \cdot t}{D},$$

(2)

где  $I$  – сумма процентного дохода;  $t$  – срок ссуды, дн.;  $D$  – девизор.

**Исходные данные**

Счёт в банке был открыт 25 сентября 2000г., закрыт 29 декабря 2000г. Данные, характеризующие движение по счёту, отражены в табл. 2.

Таблица 2

Показатели	Данные, характеризующие движение по счёту					
	Варианты					
А	1	2	3	4	5	6
Сумма вклада, р.	1300	1200	700	1500	600	900
Процентная ставка, % годовых	12	13	14	15	16	17
Дата взноса	16,10	30,10	10,10	17,11	24,11	12,12
Сумма дополнительного взноса, р.	500	300	200	400	300	400
Дата изъятия со счёта части вклада	8,11	22,11	23,10	8,12	20,12	22,12
Сумма изъятия, р.	600	200	500	300	200	300
Сумма при закрытии счёта, р.						

**Задание 3.** Определить сумму долга с начисленными по простой ставке процентами с учетом изменения величины процентной ставки за срок действия договора. Исходные данные приведены в табл. 3.

Таблица 3

Условия вклада	
Показатели	Варианты

А	1	2	3	4	5	6
Исходная сумма вклада, тыс. р.	3,5	8,2	1,8	5,0	7,8	10,2

Окончание таблицы 3

А	1	2	3	4	5	6
Срок действия вклада, лет	3	2	3	2	3	2
Периоды повышения процентной ставки, лет	0,5	0,25	0,5	0,25	0,5	0,25
Величина процентной ставки, %	14	12	13	15	11	13
Величина роста процентной ставки, %	1	2	3	2	2	4

**Задание 4.** Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 25 млн р. вырастает до 40 млн р., если используется простая ставка процентов 28% годовых.

**Задание 5.** Определить простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 24 тыс. р. достигает 30 тыс. р. через год.

**Задание 6.** Определить сумму долга с начисленными по сложной ставке процентами.

#### Методика выполнения задания

В средне- и долгосрочных финансово–кредитных операциях, если проценты не выплачиваются сразу после их начисления, а присоединяются к сумме долга, то для наращивания, как правило, применяются сложные проценты. Сложные проценты начисляются с использованием формулы:

$$S = P (1 + i)^n \quad (3)$$

База для начисления сложных процентов не остается постоянной – она увеличивается с каждым шагом во времени, абсолютная сумма начисляемых процентов возрастает и процесс увеличения суммы долга происходит с ускорением. Исходные данные приведены в табл. 4.

Таблица 4

#### Условия вклада

Показатели	Варианты					
	600	500	900	700	800	500
Исходная сумма, тыс. р.	600	500	900	700	800	500
Ставка наращивания сложного процента, %	11	12	13	14	15	16
Количество периодов начисления, лет.	2	2	3	2	3	3
Наращенная сумма, тыс. р.						

**Задание 7.** Определить наращенную сумму, если проценты капитализируются поквартально, по полугодиям. Исходные данные приведены в табл. 5

Таблица 5

#### Условия вклада

Показатели	Варианты					
	1	2	3	4	5	6
А						
Первоначальная вложенная сумма, тыс. р.	200	100	120	150	180	210

Годовая процентная ставка, %	28	24	27	25	26	28
Период наращения, лет	5	4	3	2	3	4

Продолжение таблицы 5

А	1	2	3	4	5	6
Сумма с начисленными по полугодиям процентами, тыс. р.						
Сумма с начисленными поквартально процентами, тыс. р.						

**Задание 8.** Определить среднюю реальную цену отдельных видов ресурсов, привлекаемых банком.

**Методика выполнения задания**

Средняя реальная цена отдельных видов ресурсов, привлекаемых банком, определяется на основе рыночной номинальной цены указанных ресурсов и корректировки на норму обязательного резерва, депонируемого в ЦБ РФ по формуле:

$$C_{\partial} = \frac{P_{\partial}}{1 - \text{норма обязательного резерва}} \cdot 100, \quad (4)$$

где  $P_{\partial}$  – средний рыночный уровень депозитного процента.

**Исходные данные**

Ставка привлечения ресурсов на межбанковском кредитном рынке составляет 20 % годовых, норма обязательных резервов – 3,5 %. Определить среднюю реальную цену отдельных видов ресурсов, привлекаемых банком.

**Задание 9.** Определить возможность использования депозитов до востребования для осуществления срочных активных операций коммерческих банков.

**Методика выполнения задания**

Для того чтобы определить возможность использования депозитов до востребования для осуществления срочных активных операций коммерческие банки применяют методы количественного анализа депозитной базы. При этом рассчитываются следующие показатели, характеризующие депозитную базу:

1. Уровень оседания средств, который показывает темп прироста ресурсной базы за анализируемый период. Исчисляется в процентном отношении по формуле:

$$Y_0 = (O_K - O_H) / П, \quad (5)$$

где  $Y_0$  — уровень оседания;  $O_K$  — остаток на конец периода;  $O_H$  — остаток на начало периода;  $П$  — поступление во вклады в течение периода (кредитовый оборот).

2. Средний срок хранения. Этот показатель, отражающий среднее количество дней, в течение которых хранятся средства на депозитах до востребования, дает возможность определить срок размещения привлеченных ресурсов в работающие активы и вычисляется по формуле:

$$C = O_{cp} \cdot Д / В, \quad (6)$$

где  $C$  — средний срок хранения;  $O_{cp}$  — средний остаток в течение периода;  $Д$  -

количество дней в рассматриваемом периоде;  $B$  - изъятие или перевод средств в течение периода (дебетовый оборот).

3. Неснижаемый остаток депозитов до востребования — доля средств, которые могут быть размещены в доходные работающие активы определяется по формуле:

$$H_0 = O_{cp} / П, \quad (7)$$

где  $H_0$  — неснижаемый остаток;  $O_{cp}$  — средний остаток в течение периода;  $П$  — поступление во вклады в течение периода (кредитовый оборот).

### Исходные данные

Входящее, исходящее сальдо и обороты за месяц по вариантам приведены в табл. 6

Таблица 6

Движение по депозитным счетам в банке

Варианты	Остаток на начало периода	Обороты		Остаток на конец периода
		дебет	кредит	
1	500	2000	4000	2500
2	600	2100	3800	2300
3	700	2200	3600	2100
4	800	2400	3400	1800
5	900	2500	3200	1600
6	1000	2600	3000	1400

**Задание 10.** Определите достаточность обеспечения и предельный размер предоставляемого Банком России кредита коммерческим банкам. Рассчитайте сумму пеней и наращенную сумму долга.

### Методика выполнения задания

Начисление процентов производится по формуле простых процентов:

$$Lk = Lз + I, \quad (8)$$

где  $Lk$  - наращенная сумма долга;  $Lз$  - запрашиваемая сумма ломбардного кредита;  $I$  - начисленные проценты за весь срок пользования кредитом, сумма которых рассчитывается по формуле:

$$I = \frac{Lз \cdot i \cdot n}{360}, \quad (9)$$

где  $Lз$  - запрашиваемая сумма ломбардного кредита;  $n$  - предполагаемый срок кредита в днях;  $i$  - ломбардная ставка в процентах годовых.

В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) коммерческим банком своих обязательств по договору о предоставлении ломбардного кредита он обязан уплатить Банку России неустойку (пеню) в размере 0,3 ставки рефинансирования Банка России ( $i$ ) (действующей на день, следующий за днем исполнения обязательства по договору), начисляемой на сумму просроченного основного долга за каждый день просрочки до дня возврата основного долга по



договору. Обеспечение ломбардного кредита считается достаточным, если рыночная цена заложенных ценных бумаг банка, скорректированная на установленный Банком России поправочный коэффициент, больше или равна сумме запрашиваемого ломбардного кредита, включая начисленные проценты за предполагаемый период пользования этим кредитом.

При этом применяется следующее уравнение:

$$Lk \leq P\phi \times K, \quad (10)$$

где  $Lk$  - наращенная сумма долга;  $P\phi$  - фактическая рыночная цена заложенных государственных ценных бумаг на определенную дату;  $K$  - поправочный коэффициент к рыночной цене заложенных ценных бумаг.

### **Исходные данные**

Банком России 12.03.04 г. был предоставлен ломбардный кредит коммерческому банку сроком на 10 календарных дней под 15 % годовых в размере 720 млн р. Дата погашения кредита 22.03.04 г. Фактически кредит был погашен 26.03.04 г. (задержка – 4 дня). В обеспечение кредита банк предоставляет облигации федерального займа с амортизацией долга на общую сумму 850 млн р.. Поправочный коэффициент к рыночной цене заложенных ценных бумаг 0,9.

### **Тема 3. Активные операции кредитных организаций: ссудные операции**

**Задание 1.** Определить класс кредитоспособности заемщика - юридического лица на основе финансовых коэффициентов.

#### **Методика выполнения задания**

Основными финансовыми коэффициентами, используемыми при определении класса кредитоспособности фирмы, являются:

1) коэффициент абсолютной ликвидности, показывающий в какой доле краткосрочные обязательства могут быть погашены за счет высоколиквидных активов, рассчитывается по формуле:

$$K_l = \frac{ДС + КФВл}{O_{кc}}, \quad (11)$$

где ДС – денежные средства, включая наличные деньги в кассе фирмы, средства на расчетном, валютном и других счетах фирмы (за исключением депозитных); КФВл – краткосрочные финансовые вложения; ОКС – краткосрочные обязательства, например, задолженность поставщикам, бюджету, работникам по заработной плате;

2) промежуточный коэффициент покрытия, показывающий сможет ли предприятие в установленные сроки рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам, рассчитывается по формуле:

$$K_{nn} = \frac{ДС + КФВл + ДЗ}{O_{кc}}, \quad (12)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность;

3) общий коэффициент покрытия, рассчитываемый по формуле:

$$K_{on} = \frac{ДС + КФВл + ДЗ + ЗЗ}{O_{kc}}, \quad (13)$$

4) коэффициент независимости, характеризующий обеспеченность предприятия собственными средствами для осуществления своей деятельности, рассчитывается по формуле:

$$K = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Итог баланса}} \cdot 100. \quad (14)$$

В зависимости от величины коэффициентов предприятия разбиваются на 3 класса кредитоспособности (табл. 7).

Таблица 7

Условная разбивка клиентов по классности

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2	0,15 – 0,2	< 0,15
Промежуточный коэффициент покрытия	> 0,8	0,5 – 0,8	< 0,5
Общий коэффициент покрытия	> 2,0	1,0 – 2,0	< 1,0
Коэффициент финансовой независимости, %	> 60	40 – 0	< 40
	Кредитоспособно	Ограниченно-кредитоспособно	Некредитоспособно

На практике часто встречается ситуация, когда по каждому из коэффициентов фирма относится к разным классам. Тогда используется единый показатель – рейтинг заемщика. Рейтинг определяется в баллах суммированием произведений классности отдельного показателя и его удельного веса в общем наборе. Условно определим, что используемые нами коэффициенты имеют следующие удельные веса:

- коэффициент абсолютной ликвидности – 30 %;
- промежуточный коэффициент покрытия – 20 %;
- общий коэффициент покрытия – 20 %;
- коэффициент независимости – 30 %.

При этом к первому классу относятся заемщики с суммой баллов от 100 до 150, ко второму – от 151 до 250 баллов, к третьему – от 251 до 300 баллов.

Исходные данные приведены в табл. П 2.1.

**Задание 2.** Сделать анализ кредитоспособности заемщика – юридического лица на основе финансовых коэффициентов, заполнив табл. П 2.2.

### Исходные данные

Производственное предприятие «Превосходное» специализируется на выпуске продуктов питания. В конце года менеджер предприятия оценил итоги деятельности за истекший год, а также перспективы на будущий год. В нем пред-

приятие намеривается расширять свою деятельность. Реализовать намеченные планы без получения кредита невозможно. Финансовый директор подготовил отчетность для коммерческого банка за два последних года и представил ее в коммерческий банк «Бизнес». Ранее предприятие не обращалось в банк за кредитом. Кредитный работник приступил к анализу кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов и показателей. Используя имеющуюся информацию (табл. 8, 9), окажите помощь кредитному работнику в анализе и расчете показателей кредитоспособности предприятия «Превосходное».

Таблица 8

Балансовый отчет предприятия «Превосходное», млн р.

Активы	Преды- дущий год	Отчет- чет- ный год	Обязательства и капитал	Преды- дущий год	Отчет- ный год
Денежные сред- ства	80	10	Кредиторская задол- женность	30	60
Дебиторская за- долженность	315	375	Долговые обязатель- ства	60	110
Запасы	415	615	Начисления (заработ- ная плата и др.)	130	140
Итого текущие активы	810	1000	Итого текущие обя- зательства	220	310
Здания, оборудо- вание	870	1000	Долгосрочные обяза- тельства	580	754
			Капитал	880	936
Итого активы	1680	2000	Итого обязатель- ства и капитал	1680	2000

Таблица 9

Отчет о финансовых результатах за два предшествовавших года, млн р.

Наименование статей	Предыдущий год	Отчетный год
Объем реализации	2850	3000
Издержки	2497	2616
Амортизация	90	100
Итого операционные издержки	2587	2716
Прибыль до уплаты налогов	263	284
Проценты	60	88
Налоги (40%)	81	74
Чистая прибыль после уплаты налогов	122	118
Дивиденды по привилегированным акциям	4	4
Дивиденды по обыкновенным акциям	53	58
Нераспределенная прибыль	65	56

**Задание 3.** Дать оценку кредитоспособности заемщика на основе анализа денежного потока.

**Методика выполнения задания**

Анализ денежного потока заключается в сопоставлении оттока и притока средств у заемщика за период, соответствующий обычно сроку испрашиваемой ссуды. Разница между притоком и оттоком средств определяет величину общего денежного потока. Изменение размера запасов, дебиторской, кредиторской задолженности, прочих активов и пассивов, основных фондов по-разному влияет на общий денежный поток. Для определения этого влияния сравниваются остатки по статьям запасов, дебиторов, кредиторов и т.д. на начало и конец периода. Рост остатка запасов, дебиторов, прочих активов в течение периода означает отток средств и показывался при расчете со знаком "-", а уменьшение - приток средств фиксируется со знаком "+". Рост кредиторов и прочих пассивов рассматривался как приток средств ("+"), снижение - как отток ("-").

**Исходные данные**

Используя данные банка, а также отчетов о финансовых результатах на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября (таблицы П 2.3 и П 2.4), работник банка анализирует денежный поток предприятия косвенным методом. Цель анализа - решить вопрос о возможности выдачи ссуды и ее допустимом размере, результаты внести в таблицу П 2.5. При анализе можно использовать также данные о процентном расходе предприятия, который в I квартале составил 29 744 р., во II - 46 980 р. и в III-64 575 р.

**Задание 4.** Определить максимальный размер кредита на основе платежеспособности заемщика – физического лица.

**Методика выполнения задания**

Платежеспособность Заемщика определяется по формуле:

$$P = Дч \times K \times t, \tag{15}$$

где *Дч* - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей; *K* - коэффициент в зависимости от величины *Дч*: *K* = 0,3 при *Дч* в эквиваленте до 500 долларов США; *K* = 0,4 при *Дч* в эквиваленте от 501 до 1000 долларов США; *K* = 0,5 при *Дч* в эквиваленте от 1001 до 2000 долларов США; *K* = 0,6 при *Дч* в эквиваленте свыше 2000 долларов США; *t* - срок кредитования (в мес.).

Доход в эквиваленте определяется по формуле:

$$\frac{\text{Доход в рублях}}{\text{Курс доллара США, установленный ЦБ РФ на момент обращения заявителя в банк}} \tag{16}$$

Максимальный размер кредита на основе платежеспособности Заемщика (*S<sub>p</sub>*) определяется по формуле:

$$S_p = \frac{P}{1 + \frac{i \cdot t}{12 \cdot 100}}, \tag{17}$$

где  $i$  - годовая процентная ставка по кредиту.  
Исходные данные приведены в табл. 10.

Таблица 10

Определить платежеспособность заемщика - физического лица на основе данных, представленных в таблице

	Варианты								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
$D_q$	3000	3500	4000	4500	5000	5500	6000	6500	7000
$t$	6	12	18	24	30	36	42	48	54
$i$	13	14	15	16	17	18	19	20	21

**Задание 5.** Определить минимальный уровень процентной ставки по активным операциям банка.

**Методика выполнения задания**

Ценообразование по методу общего фонда средств требует точного расчета стоимости каждого вида услуг по депозитам, расчета средней стоимости депозитной базы и сопоставления с уровнем процентной ставки по активным операциям.

Ставка размещения должна удовлетворять следующему условию:

$$Y_a > \sum (W_{di} \cdot Y_{di}) / (1 - R_{di}), \quad (18)$$

где  $Y_a$  - ставка размещения;  $Y_{di}$  - расходы по  $i$ -му депозиту (%);  $W_{di}$  - удельный вес  $i$ -го депозита в общей сумме привлеченных средств;  $R_{di}$  - резервные отчисления по  $i$ -му депозиту.

Исходные данные приведены в табл. 11.

Таблица 11

Структура привлеченных средств банка

Депозит	Объем привлеченных	Расходы в процентах	Резерв отчислений
Чековые	600	15%	20%
Сберегательные	100	20%	10%
Срочные	300	10%	10%

**Задание 6.** Провести расчет величины лизингового платежа методом с фиксированной суммой.

Если платежи по лизингу производятся равными суммами, то сумма платежа определяется по формуле сложных процентов:

$$P = \frac{C \cdot P}{1 - \frac{1}{(1+i)^t}}, \quad (19)$$

где  $P$  — сумма платежа по лизингу, руб.;  $C$  — стоимость лизинговых основных фондов, руб.;  $P$  — процентная ставка за время платежа, в долях единицы;  $t$  — количество выплат платежа, ед.

### Исходные данные

Стоимость лизинговых основных фондов — 100 тыс. р. Срок лизинга — 8 лет. Процентная ставка (с учетом комиссионных) - 10 % годовых. Выплата платежей по лизингу производится равными суммами два раза в год.

**Задание 7.** Составить план погашения долга равномерно-погашаемым, аннуитетным и срочным методами и сделать выводы.

### Методика выполнения задания

Равномерно-погашаемый метод погашения кредита заключается в том, что сумма, идущая на оплату основного долга в каждом периоде, составляет одну и ту же величину, а проценты в каждом периоде начисляются на остаток долга. Сумма, идущая на погашение основного долга в каждом периоде, определяется по формуле:

$$C_{const} = \frac{C}{n}, \quad (20)$$

где  $C$  – сумма кредита;  $n$  – количество периодов.

Сумма процентов начисляемых в  $j$ -м периоде определяется по формуле:

$$I_j = \frac{(C_j - C_{const}) \cdot i \cdot t}{365}, \quad (21)$$

где  $C_j$  – остаток долга на начало предыдущего периода;  $i$  – годовая процентная ставка;  $t$  – количество дней в периоде.

Общая сумма платежа в  $j$ -м периоде определяется по формуле:

$$S_j = C_{const} + I_j. \quad (22)$$

Аннуитетный метод погашения кредита заключается в том, что общая сумма платежа в каждом периоде составляет одну и ту же величину.

Общая сумма платежа в каждом периоде определяется по формуле:

$$S_{const} = \frac{C \cdot i}{1 - \frac{1}{(1+i)^n}}. \quad (23)$$

Срочный метод погашения кредита заключается в том, что вся сумма кредита возвращается в конце срока действия кредитного договора, а проценты начисляются на всю сумму кредита.

### Исходные данные

Сумма предоставленного кредита составила 10000 р., срок кредита - восемь лет. Процентная ставка равна 20 % годовых. Платежи в уплату основной суммы долга (равномерно-погашаемый и аннуитетный метод) и начисленных процентов совершаются один раз в год.

**Задание 8.** Провести расчет величины лизингового платежа методом минимальных платежей.

### Методика выполнения задания

По этому методу сумма платежей за лизинг рассчитывается по формуле:

$$\Pi = A + K + B + D + H, \quad (24)$$

где  $\Pi$  — общая сумма лизингового платежа;  $A$  — сумма амортизационных отчислений по лизинговому имуществу, руб.;  $K$  — плата за используемые лизингодателем кредитные ресурсы, руб.;  $B$  — комиссионное вознаграждение лизингодателя за предоставление имущества по договору лизинга, руб.;  $D$  — стоимость дополнительных услуг, предоставляемых лизингополучателю со стороны лизингодателя на основании договора, руб.;  $H$  — налог на добавленную стоимость (НДС), руб.

Сумма амортизационных отчислений рассчитывается по формуле (25):

$$A = \frac{C \cdot H_a \cdot T}{100}, \quad (25)$$

где  $C$  — балансовая стоимость оборудования;  $H_a$  — норма амортизационных отчислений;  $T$  — период действия договора.

Плата за используемые лизингодателем кредитные ресурсы рассчитывается по формуле (26):

$$K = \frac{K_p \cdot C_k}{100}, \quad (26)$$

где  $K_p$  — величина кредитных ресурсов;  $C_k$  — ставка за пользование кредитом.

Величина кредитных ресурсов определяется по формуле (27):

$$K_p = \frac{C_n - C_k}{2}, \quad (27)$$

где  $C_n$ ,  $C_k$  — стоимость оборудования на начало и конец года соответственно.

Комиссионное вознаграждение лизингодателя за предоставление имущества по договору лизинга определяется по формуле (28):

$$B = \frac{K_p \cdot C_{ком}}{100}, \quad (28)$$

где  $C_{ком}$  — ставка комиссионного вознаграждения.

### Исходные данные

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования — 400 тыс. р. Срок лизинга — 2 года. Норма амортизации — 15 %. Амортизационные отчисления определяются линейным методом. Процент за кредит — 20 % за год. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя — 4 % годовых стоимости оборудования. Лизингодатель предоставляет лизингополучателю дополнительные услуги по доставке и монтажу оборудования и по обучению персонала на сумму 10 тыс. р. Ставка НДС — 18 % к выручке от реализации оборудования.

**Задание 9.** Рассчитать коэффициент ипотечной задолженности.

Анализ состояния и эффективности использования кредита проводится как традиционным способом, так и с использованием финансовых коэффициентов, при этом ведущую роль играют коэффициент ипотечной задолженности и

ипотечная постоянная.

Коэффициент ипотечной задолженности показывает долю ипотечного долга (т. е. заемных средств) в общей стоимости недвижимости и определяется по формуле (29):

$$K_z = I / K \times 100, \quad (29)$$

где  $K_z$  — коэффициент ипотечной задолженности, %;  $I$  — сумма ипотечного кредита, руб.;  $K$  — общая стоимость недвижимости, руб.

Чем выше значение данного коэффициента, тем выше доля заемных средств и, следовательно, ниже доля собственных средств инвестора в финансировании сделки с недвижимостью. С позиции залогодержателя (т. е. кредитора) более высокий коэффициент ипотечной задолженности означает более высокую степень риска нарушения заемщиком своих обязательств и лишения его права выкупа заложенной недвижимости. Банки устанавливают определенные верхние пределы данного коэффициента (обычно не более 70-75 % сметы или стоимости покупки).

#### **Исходные данные**

Инвестор приобрел предприятие стоимостью 15 млрд р. В структуре платежей собственные средства инвестора составляют 3 млрд р., остальные средства получены за счет ипотечного кредита.

**Задание 10.** Рассчитать ипотечную постоянную.

Ипотечная постоянная — это процентное отношение ежегодных платежей по обслуживанию долга к основной сумме ипотечного кредита:

$$P_i = D / I \times 100, \quad (30)$$

где  $P_i$  — ипотечная постоянная, %;  $D$  — годовая сумма платежей по обслуживанию долга, руб.;  $I$  — основная сумма ипотечного кредита, руб.

Для того чтобы ипотечный кредит был полностью погашен, ипотечная постоянная должна быть выше номинальной ставки процента за кредит. Превышение ипотечной постоянной над процентной ставкой обеспечивает выплату основной суммы кредита. Когда же ипотечная постоянная меньше размера процентной ставки, то выплаты по кредиту не покроют даже проценты по нему. В этом случае невыплаченная часть процентов будет накапливаться вместе с основной суммой ипотечного долга и его остаток будет расти.

#### **Исходные данные**

Годовая сумма платежей по обслуживанию долга составляет 180 тыс. р. при сумме ипотечного кредита 1800 тыс. р. Ипотечный кредит был взят на срок 10 лет при процентной ставке 8 % годовых.

**Задание 11.** Определить сумму кредита по операции факторинга.

#### **Исходные данные**

Стоимость факторинговых услуг составляет 2500 руб., процент за кредит составляет 22 % годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах 10 дней.



**Задание 12.** Определить срок обращения средств в расчетах по операции факторинга.

**Исходные данные**

Размер кредита составил 20000 р., годовая ставка 25 %, плата за кредит 1500 р.

**Тема 4. Валютные операции кредитных организаций**

**Задание 1.** Определить величину открытых валютных позиций банка.

**Исходные данные**

Собственные средства (капитал) банка по состоянию на первое число отчетного месяца составляют 200 млн р. Требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте, а также их курсы, установленные ЦБ РФ на отчетную дату, представлены в табл. 12 и 13.

Таблица 12

Требования и обязательства банка

Наименование валюты	Активы и требования банка, ед. валюты	Пассивы и обязательства банка, ед. валюты	Величина открытой позиции, ед. валюты	Вид открытой позиции
Английский фунт стерлингов	26000	41000	-15000	короткая
Доллар США	5600000	4380000	1220000	длинная
ЕВРО	913000	1240000	-327000	короткая
Швейцарский франк	3000	2500	500	длинная
Японская иена	1600	600	1000	длинная
Казахский тенге	12000	3000	9000	длинная

Таблица 13

Курсы иностранных валют

Наименование валюты	Буквенный код	Единиц иностранной валюты	Курс, руб.
Английский фунт стерлингов	GBP	1	52,36
Доллар США	USD	1	27,79
ЕВРО	EUR	1	35,94
Швейцарский франк	CHF	1	23,20
Японская иена	JPY	100	25,65
Казахский тенге	KZT	100	21,24

**Методика выполнения задания**

Длинные и короткие открытые валютные позиции по каждой иностранной валюте переводятся в рублевый эквивалент по курсу Банка России. Определяется суммарная величина открытых позиций, суммируя все короткие и все длинные открытые валютные позиции по всем иностранным валютам. Кроме

того, расчетным путем получается открытая позиция по рублям как балансирующая статья между суммой всех длинных и суммой всех коротких открытых валютных позиций по отдельным иностранным валютам. Результаты оформляются в табл. 14.

Таблица 14

Суммарная величина открытых валютных позиций, руб.

Наименование валюты	Длинная открытая валютная позиция	Короткая открытая валютная позиция
Английский фунт стерлингов		
Доллар США		
ЕВРО		
Швейцарский франк		
Японская иена		
Казахский тенге		
Итого		
Позиция по рублям (балансирующая строка)		
Суммарная величина открытых валютных позиций		

Определяется процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций банка к его собственным средствам (капиталу) и его соответствие лимиту, установленному ЦБ РФ (20%). Если полученная величина находится в пределах установленного Банком России лимита, то банк в целом ведет разумную валютную политику. Если по состоянию на отчетную дату процентное соотношение суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 %, кредитная организация принимает валютный риск в расчет размера рыночных рисков.

Валютный риск (ВР) - риск убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю рассчитывается по формуле:

$$ВР = НВовп \cdot 8 / 100, \quad (31)$$

где *НВовп* – суммарная величина открытых позиций.

Далее определяется процентное соотношение рублевого эквивалента открытой позиции по каждой иностранной валюте, а также по рублям к собственным средствам (капиталу) банка и сравнивается с лимитом данного показателя, установленного ЦБ РФ (10%). В случае превышения лимита внести предложение банку для нормализации величины показателя.

**Задание 2.** Определить форвардный курс валюты.

**Методика выполнения задания**

Существуют два основных метода котировки форвардного курса: метод «аутрайт» и метод «своп-ставок». При котировке методом «аутрайт» банки указывают для клиентов как полный спот-курс, так и полный форвардный курс, а также срок и сумму поставки валюты. Однако в большинстве случаев на меж-

банковском рынке форвардный курс котируется с помощью своп-ставок. Курсами «своп» или своп-ставками называются форвардные маржи (т.е. дисконты или премии), выраженные в пунктах. Своп-ставки выражаются в абсолютных долях соответствующей валюты по отношению к доллару США, аналогично котировке «спот» к доллару США. При котировке методом своп-ставок курса форвардной сделки определяются только премия или дисконт, которые при прямой котировке соответственно прибавляются к курсу «спот» или вычитаются из него. При обратной котировке валют дисконт прибавляется, а премия вычитается из курса «спот».

Таблица 15

Определение форвардного курса японской иены с помощью своп-ставок

JPY/USD	BR (курс покупки)	AR (курс продажи)	BAS (спред)
SR (спот-курс)	90	110	20
Своп-ставка на 30 дней	5	7	
FR (30) Форвардный курс через 30 дней			

Своп-ставки, которые котируются в банковских информационных системах, даются только для полных месяцев или для так называемых ординарных дат. Расчет форвардного курса на «рваную дату» осуществляется через пересчет в ежедневную ставку разницы в своп-пунктах для двух ординарных дат до и после требуемой даты.

**Исходные данные**

6 февраля клиент коммерческого банка интересуется котировкой форвардного курса швейцарского франка на 13 мая – день, в который в его пользу должен быть произведен платеж, т.е. через три месяца и пять дней после даты валютирования (8 февраля). Расчет форвардного курса в таком случае будет производиться следующим образом (табл. 16).

Таблица 16

Расчет своп-пункта швейцарского франка за один день

	Покупка CHF / USD	Продажа CHF / USD	Дата валютирования	Срок
Спот-курс	1,2905	1,2915	8 февраля	
Своп-пункты на три месяца	-170	-165	8 мая	90 дней
Своп-пункты на четыре месяца	-220	-210	8 июня	120 дней
Своп-пункты за четвертый месяц				
Своп-пункты в день				

Своп-пункты для трех месяцев и пяти дней рассчитываются так: своп-пункты на три месяца + (5 · своп-пункты в день) (табл. 17).

## Расчет своп-пункта швейцарского франка для трех месяцев и пяти дней

Своп-пункты	Покупка	Продажа
на три месяца		
на пять дней		
на три месяца и пять дней		

**Задание 3.** Определить величину ставки «своп».

**Методика выполнения задания**

Размер ставки «своп» определяется исключительно различным уровнем процентных ставок участвующих стран и рассчитывается по формуле:

$$\text{Ставка "своп"} = \frac{\text{Курсдолл.} \cdot \text{Разность \%} \cdot \text{Срокиспользования}}{(360 \cdot 100) + (\% \text{ за границей} \cdot \text{Срокиспользования})}, \quad (32)$$

**Исходные данные**

Курс «спот» составил 1 долл. США = 98,70 иен. Процентная ставка по трех месячным долларовым депозитам – 6,18 %, в Японии по трех месячным депозитам в иенах ставка процента равна 2,25 %.

**Задание 4.** Определить величину ставки «своп».

**Исходные данные**

Курс «спот» составил 1 долл. США = 1,2905 швейцарских франков. Процентная ставка по шестимесячным долларовым депозитам – 11,5 %, в Швейцарии по шестимесячным депозитам в швейцарских франках ставка процента равна 9 %.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1, 2. -М.: Инфа - М, 1996.
2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» № 3615-1 09.10.92.
4. Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ.
5. Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ.
6. Федеральный закон РФ «О Центральном банке (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07. 2002г.
7. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. – СПб: Питер, 2002. – 224 с.
8. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 1997. – 471 с.
9. Банки и банковское дело: Учебное пособие для вузов / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2002. – 304 с.
10. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник; ВЭФЭИ, 2004. – 462 с.
11. Банковское дело. Стратегическое руководство / Под ред. Платонова,

- М. Хиггинса. – 2-е изд. – М.: Консалтбанкир, 2001. – 432 с.
12. Банковское дело: Учебник / Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Кроливецкой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 464 с.
13. Банковское дело: Учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 672 с.
14. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юристъ, 2002. – 751 с.
15. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для экон. вузов. – М.: Изд. корпорация «Логос», 1998. – 344 с.
16. Букато В.И., Головин Ю.В., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России / Под ред. М.Х. Лapidуса. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 368 с.
17. Виноградова Т. Н. Банковские операции: Учебное пособие для учрежд. сред. проф. образования. – Ростов-н/Д.: Феникс, 2001. – 380 с.
18. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: Вопросы теории и практики. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 418 с.
19. Егорова Н.Е. Смулов А.М. Предприятия и банки: Взаимодействие, экономический анализ, моделирование. – М.: Дело, 2002. – 456 с.
20. Иванов А. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 176 с.
21. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: Учебное пособие. – М.: Новое звание, 2004. – 336 с.
22. Максютлов А.А. Основы банковского дела. – М.: Бератор-Пресс, 2003. – 384 с.
23. Основы банковского дела в РФ: Учебное пособие для студентов вузов / Под ред. О.Г. Семенюты. – Ростов-н/Д.: Феникс, 2001. – 448 с.
24. Основы банковской деятельности: Учебное пособие / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: ИНФРА-М; Весь Мир, 2003. – 720 с.
25. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие для студентов вузов. – М.: Инфра-М, 2001. – 320 с.
26. Поморина М.А. Планирование как основа управления деятельностью банка. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 384 с.
27. Сборник задач по банковскому делу: Учебное пособие / Под ред. Н.И. Валенцевой. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 264 с.
28. Семибратова О.И. Банковское дело: Учебник для нач. проф. образования. – М.: Академия, 2003. – 222 с.
29. Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. – М.: Консалтбанкир, 2002. – 142 с.
30. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент): Учебник для вузов / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2002. – 688 с.
31. Финансовый анализ в коммерческом банке / Под ред. А.Д. Шеремета, Г.Н. Щербаковой. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 256 с.
32. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 255 с.

## Приложения

Приложение 1  
Таблица П 1.1

Баланс коммерческого банка, тыс. р.

Номер счета		Наименование счетов баланса	На 01.04		На 01.07	
I по-порядка	II по-порядка		дебет	кредит	дебет	кредит
1	2	3	4	5	6	7
104		Уставный капитал неакционерных банков				
	10404	Доли, принадлежащие негосударственным организациям		5449		5449
106		Добавочный капитал				
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке		505		505
107		Фонды банков				
	10701	Резервный фонд		1362		1362
	10702	Фонды специального назначения		10719		10309
	10703	Фонды накопления		7323		7323
202		Наличная валюта и платежные документы				
	20202	Касса кредитных организаций	4115		7104	
	20204	Денежные средства в пути	7		2	
	20205	Платежные документы в иностранной валюте	0		39	
	20206	Касса обменных пунктов	0		0	
301	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ РФ	10618		7684	
	30109	Корреспондентские счета банков-корреспондентов («лоро»)		3076		8201
	30110	Корреспондентские счета банков-корреспондентов («ностро»)	770		5620	
302		Счета банков по другим операциям				
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций в Банке России	5282		2600	
	30204	Обязательные резервы в иностранной валюте	262		1059	
306		Расчеты по ценным бумагам				
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами		10		16

## Продолжение таблицы П 1.1

1	2	3	4	5	6	7
	30602	Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами	16		8	
313	31302	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций при недостатке средств на корсчете на 1 день		3725		14991
320		Кредиты, предоставленные банкам				
	32002	Кредиты, предоставленные банкам при недостатке средств на корреспондентском счете на 1 день	8000		10800	
	32005	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 31 до 90 дней	5120			
	32007	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 91 до 180 дней	3000		3000	
	32010	Резервы под возможные потери по ссудам		64		55
322		Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях:				
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	0		77	
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	58		0	
401	40106	Средства федерального бюджета, выделенные государственным предприятиям		924		2460
405	40503	Средства предприятий, находящихся в федеральной собственности (некоммерческие организации)		1470		1221
407		Счета негосударственных предприятий				
	40702	Коммерческие предприятия и организации		33288		33094
	40703	Некоммерческие организации		1438		684
408		Прочие счета				
	40802	Физические лица-предприниматели		974		37
	40805	Юридические лица-нерезиденты - счета типа "И"		27		393

1	2	3	4	5	6	7
	40807	Юридические лица - счета в иностранной валюте		0		1715
423		Депозиты физических лиц:				
	42301	до востребования		353		330
	42303	на срок от 31 до 90 дней		3		10
	42304	на срок от 91 до 180 дней		322		411
	42305	на срок от 181 до 1 года		866		515
	42306	на срок от 1 года до 3 лет		475		522
	42308	для расчетов с использованием банковских карт		119		144
426		Депозиты физических лиц - нерезидентов:				
	42601	до востребования		1		0
	42604	на срок от 91 до 180 дней		9		0
	42606	на срок от 1 года до 3 лет		0		14
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям:				
	45204	на срок от 31 до 90 дней	0		643	
	45205	на срок от 91 до 180 дней	796		140	
	45206	на срок от 181 до 1 года	260		152	
	45209	Резервы под возможные потери по ссудам		18		53
455		Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам:				
	45503	на срок от 31 до 90 дней			186	
	45504	на срок от 91 до 180 дней	210		6	
	45505	на срок от 181 до 1 года	2910		2597	
	45508	Резервы под возможные потери по ссудам		324		333
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам:				
	45604	на срок от 181 до 1 года	0		4103	
	45607	Резервы под возможные потери по ссудам		0		16
474		Расчеты по отдельным операциям				
	47407	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям		1260		991
	47408	Расчеты по конверсионным и прочим операциям	1389		5105	
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения		942		40



## Продолжение таблицы П 1.1

1	2	3	4	5	6	7
	47422	Обязательства банка по прочим операциям		9		2
	47423	Требования банка по прочим операциям	125		73	
501	50101	Долговые обязательства РФ приобретенные по операциям РЕПО	29574		1700	
	50103	Долговые обязательства РФ приобретенные для инвестирования	13338		14760	
508	50803	Акции банков, приобретенные для инвестирования	118		118	
	50804	Резервы под возможное обесценение		59		59
509	50901	Прочие акции, приобретенные по операциям РЕПО	2811		1759	
	50904	Резервы под возможное обесценение		1405		880
514		Векселя банков:				
	51401	до востребования	0		950	
	51403	на срок от 31 до 90 дней	0		9411	
	51404	на срок от 91 до 180 дней	1830		493	
	51410	Резервы под возможные потери		7		43
515		Прочие векселя:				
	51501	до востребования	273		120	
	51502	на срок до 30 дней	0		6000	
	51504	на срок от 91 до 180 дней	0		10000	
	51510	Резервы под возможные потери		1		64
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты:				
	52301	до востребования		2993		13000
	52303	на срок от 31 до 90 дней		4845		0
	52304	на срок от 91 до 180 дней		11341		1990
	52305	на срок от 181 до 1 года		1035		5578
	52306	на срок от 1 года до 3 лет		5495		0
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами				
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам		339		297
	60302	Расчеты с бюджетом	109		86	
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами		21		0
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда		53		0

## Продолжение таблицы П 1.1

1	2	3	4	5	6	7
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1782		305	
	60309	НДС		4		3
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	205		118	
	60320	Расчеты с участниками банка по дивидендам		9		16
	60322	Расчеты с прочими кредиторами		5613		49
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	102		321	
604		Основные средства банков				
	60401	Здания и сооружения (1-я категория)	9220		9220	
	60402	Оборудование, легковой автотранспорт (2-я категория)	559		559	
	60403	Оборудование и транспорт, не включенные в категории 1 и 2	7104		7104	
606		Износ основных средств				
	60601	Категория 1 - Здания и сооружения		152		175
	60602	Категория 2 - Оборудование, легковой транспорт		97		112
	60603	Категория 3		413		475
	60901	Нематериальные активы	498		501	
	60903	Износ нематериальных активов		18		42
	61101	МБП	973		988	
	61103	Износ МБП		973		988
	613	Доходы будущих периодов				
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям		101		130
	61305	Полученный авансом накопленный процентный доход по процентным долговым обязательствам		2129		477
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	9		9	
	61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	19		28	
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	26		63	
	61408	Переоценка ценных бумаг на ОРЦБ - отрицательные разницы	2333		2333	
703		Прибыль				

Окончание таблицы П 1.1

1	2	3	4	5	6	7
	70301	Прибыль отчетного года		2167		3515
705		Использование прибыли				
	70501	Использование прибыли отчетного года	504		845	
		Итого	114325	114325	119089	119089

Таблица П 1.2

## Депозитная база коммерческого банка

№ счета	Наименование счета	На 01.04.		На 01.07.		01.07. в % к 01.04.
		тыс. р.	в % к итогу	тыс. р.	в % к итогу	

Таблица П 1.3

## Структура ресурсов коммерческого банка

Наименование ресурсов	На 01.04.		На 01.07.		01.07. в % к 01.04.
	тыс. р.	в % к итогу	тыс. р.	в % к итогу	
Ресурсы - всего					
в т.ч. собственные ресурсы					
привлеченные средства					
из них депозитные					
заемные					
прочие					

Таблица П 1.4

## Сроки привлечения и размещения средств

Сроки	На 01.04		Превышение требований над обязательствами	На 01.07		Превышение требований над обязательствами
	Обязательства	Требования		Обязательства	Требования	
Бессрочные						
До востребования						
На срок до 30 дней						
На срок от 31 до 90 дней						
На срок от 91 до 180 дней						
На срок от 181 до 1 года						
На срок от 1 года до 3 лет						
Всего						

Таблица П 1.5

## Доля привлеченных средств, использованная для кредитования

Показатели	На 01.04.	На 01.07.
Сумма предоставленных кредитов		
Привлеченные средства		
Доля всех кредитов в привлеченных средствах, %		

Приложение 2

Таблица П 2.1

## Баланс предприятия, тыс. р.

Показатели	Варианты					
	1	2	3	4	5	6
<b>Статьи актива</b>						
Первоначальная стоимость основных средств	22700	32600	19200	41100	30350	43340
Износ основных средств	-2650	-10450	-5400	-16800	-6320	-8640
Запасы и затраты	4900	13200	1150	8840	9540	3250
Дебиторская задолженность	1200	4750	11300	6760	11400	3650
Денежные средства	3400	6300	2850	1200	3240	15200
Краткосрочные финансовые вложения	2700	0	600	800	1150	1300
Баланс	32250	46400	29700	41900	49360	58100
<b>Статьи пассива</b>						
Уставный фонд	15500	23700	11750	9500	20850	25000
Прибыль	3700	6500	250	2100	9240	3700
Итого собственных средств	19200	30200	12000	11600	30090	28700
Долгосрочный кредит банка	1600	1200	0	2200	1750	3400
Краткосрочный кредит банка	2100	4200	3900	5500	2800	3700
Задолженность поставщикам	3450	6750	0	17200	8620	14300
Задолженность работникам по заработной плате	4300	3120	10940	0	6380	6800
Задолженность бюджету	1600	900	2760	5400	2560	1200
Баланс	32250	46370	29600	41900	52200	58100

Сводная таблица финансовых коэффициентов и показателей

Коэффициент	Формулы для расчета	Предыдущий год	Отчетный год	Среднеотраслевое значение	Комментарий
1	2	3	4	5	6
Текущей ликвидности ( $L_m$ )	$L_m = \frac{A_m}{O_m}$			4,2	
Мгновенной ликвидности ( $L_m$ )	$L_m = \frac{A_m - Z}{O_m}$			2,1	
Срок оборота запасов ( $C_{оз}$ )	$C_{оз} = \frac{O_з}{Z_o}$			60	
Срок оборота дебиторской задолженности ( $C_{дз}$ )	$C_{дз} = \frac{Z_d}{B_o}$			36	
Оборачиваемость активов ( $O_a$ )	$O_a = \frac{O_p}{A}$			1,8	
Задолженность к активам ( $Z_a$ ), %	$Z_a = \frac{Za}{A} \cdot 100$			40	
Обеспеченность собственными источниками	$O_{cu} = \frac{K}{A} \cdot 100$			50	
Обеспеченность собственными оборотными средствами ( $O_{co}$ ), %	$O_{co} = \frac{C_{co}}{B_{oc}} \cdot 100$			30	
Чистая прибыль на 1 р. реализации ( $\Pi_{ч}^1$ ), %	$\Pi_{ч}^1 = \frac{\Pi_{ч}}{O_p} \cdot 100$			4	
Рентабельность активов (ROA), %	$ROA = \frac{\Pi_{ч}}{A} \cdot 100$			9	
Рентабельность капитала (ROE), %	$ROE = \frac{\Pi_{ч}}{K} \cdot 100$			13	

**Условные обозначения**

$A_m$  – текущие активы;  $O_m$  – текущие обязательства;  $Z$  – запасы;  $O_з$  – остатки запасов;  $Z_o$  – однодневные затраты;  $Z_d$  – дебиторская задолженность;  $B_o$  – однодневная реализация;  $O_p$  – объем реализации;  $A$  – актив;  $Za$  – итоговая задолженность;  $K$  – капитал;  $C_{co}$  – собственные оборотные средства;  $B_{oc}$  – вложения в оборотные средства;  $Z_d$  – долгосрочные займы;  $A_b$  – внеоборотные активы;  $\Pi_{ч}$  – чистая прибыль.

## Баланс предприятия

АКТИВ	Номер счета	На 01.01.	На 01.04.	На 01.06.	На 01.10.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел 1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Основные средства:					
первоначальная стоимость	020	30584	31639	21004	21 173
износ	021	10028	10477	10594	10671
остаточная стоимость	022	20556	21 162	10410	10502
Оборудование к установке	030				
Незавершенные капиталовложения	040				16568
Долгосрочные финансовые вложения	050	200	200	7528	7529
Расчеты с учредителями	060	6370	6370	6370	6370
Прочие внеоборотные активы	070				
Итого по разделу 1	080	27126	27732	24308	40969
<b>Раздел 2. ЗАПАСЫ И ЗАТРАТЫ</b>					
Производственные запасы	100	1344	2519	5462	9901
Первоначальная стоимость МБП	120				
Износ МБП	121	639	763	846	1305
Остаточная стоимость МБП	122	121	131	151	195
Расходы будущих периодов	140	518	632	695	1110
Товары:					
продажная цена	160	211	2	73	759
торговая наценка	161	309 282	410403	515555	740483
торговая наценка	161	61244	92461	113478	165 677
покупная цена	162	61244	92461	113478	165 677
Налог на добавленную стоимость	162	248 038	317942	402 077	574806
Прочие запасы и затраты	175				1809
Итого по разделу 2	176	474	988	3586	5406
	180	250585	322083	411893	593791
<b>Раздел 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, РАСЧЕТЫ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>					
Расчеты с дебиторами:					
за товары, работы, услуги	200	150 264	160594	296042	371427
по вексям полученным с дочерними предприятиями	210			4983	4050
с бюджетом	220			402	
с персоналом по прочим операциям	230			926	
	240	14	239	22	808

1	2	3	4	5	6
с прочими дебиторами	250	64903	48 455	34368	14337
Денежные средства:					
касса	280	5716	5018	6396	8801
расчетный счет	290	11272	1780	29387	22242
валютный счет	300	53315	94372	168193	197128
прочие денежные средства	310	15100	9066	22 897	24985
Прочие денежные средства	320				4534
Итого по разделу 3	330	270 584	319524	563 616	648312
БАЛАНС		548295	669339	999817	128 3072
<b>ПАССИВ</b>					
<b>Раздел 1. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
Уставный капитал	400	6370	6370	6370	6370
Добавочный капитал	401				
Резервный капитал	402			1593	1593
Фонды накопления	420	59374	117213	190 841	196614
Фонды социальной сферы	430	361	362		
Прибыль:					
отчетного года	470	X	105995	213039	419798
использовано	471	X	105 995	213039	351 141
нераспределенная	472	X		68657	68657
прибыль отчетного года					
Итого по разделу 1	480	66105	123 945	197572	273 234
<b>Раздел 2. РАСЧЕТЫ И ПРОЧИЕ ПАССИВЫ</b>					
Краткосрочные кредиты банков	600	146 972	117 422	299 889	274 078
Расчеты с кредиторами:					
за товары, работы, услуги	630	231 023	296 373	400518	609 163
по векселям выданным	640				1976
по оплате труда	650	2051	4420	8008	15 126
по социальному страхованию и медицинскому обеспечению	660	1856	728	5557	11271
по внебюджетным платежам	690	56	183	1353	685
с бюджетом	700	48550	52011	21936	45343
с прочими кредиторами	710	51682	74257	64984	51 107
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	720				727
Прочие краткосрочные пассивы	760				362
Итого по разделу 2		482 190	545 394	802 245	1009 838
БАЛАНС		548 295	669 339	999 817	1283 072

Таблица П 2.4

## Данные отчета о финансовых результатах и их использовании

Показатели	За 3 месяца		За 6 месяцев		За 9 месяцев	
	прибыль	убытки	прибыль	убытки	прибыль	убытки
Выручка (валовой доход от реализации)	155 105	X	422 183	X	863 688	X
Налог на добавленную стоимость	X	25856	X	70378	X	143977
Затраты на производство	X	55668	X	219429	X	447018
Результат от реализации	73581	0	132376	0	272693	0
Результат от прочей реализации	43000	10000	15160	40	27801	0
Доходы и расходы от внереализационных операций	763	1349	182282	116739	282943	163640
Итого прибылей	117344	11349	329818	116779	583437	163640
Балансовая прибыль или убыток	105995		213039	0	419797	0

Таблица П 2.5

## Денежный поток предприятия

№ строки	Показатели	I квартал	II квартал	III квартал
1	2	3	4	5
	<b>I. Средства, полученные от прибыльных операций</b>			
1	Прибыль от производственной деятельности до налогообложения			
2	Амортизация			
3	Валовой операционный денежный поток (С.1 +2)			
	<b>II. Поступления (расходы) по текущим операциям</b>			
4	Увеличение (-) или уменьшение (+) дебиторской задолженности по сравнению с предшествующим периодом (кроме расчетов с бюджетом)			
5	Увеличение (-) или уменьшение (+) запасов и затрат по сравнению с предшествующим периодом			
6	Увеличение (+) или уменьшение (-) кредиторской задолженности по сравнению с предшествующим периодом (кроме расчетов с бюджетом)			



1	2	3	4	5
7	Чистый операционный поток (С. 3 ± 4 ± 5 ± 6)			
	<b>III. Финансовые обязательства</b>			
8	Расходы по уплате процентов (-)			
9	Дивиденды			
10	Налоги (расчеты с бюджетом А-П)			
11	Отчисления в фонды			
12	Денежные средства после уплаты долга и дивидендов (С. 7 ± 8 ± 9 ± 10 ± 11)			
	<b>IV. Другие вложения средств</b>			
13	Основные средства (увеличение «-», уменьшение «+»)			
14	Долгосрочные финансовые вложения			
15	Доходы (+) или расходы (-) от прочих реализаций			
16	Доходы (+) или расходы (-) от внереализованных операций			
17	Незавершенные капиталовложения (рост «-», сокращение «+»)			
18	Общая потребность в финансировании (С. 12 ± 13 ± 14 ± 15 ± 16 ± 17)			
	<b>V. Требования по финансированию</b>			
19	Кредиты, уменьшение (-) или прирост (+) по сравнению с предшествующим периодом			
20	Увеличение (+) или уменьшение (-) уставного фонда			
21	Общий денежный поток (С. 18 ± 19 ± 20)			

Раздроков Евгений Николаевич

## БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания  
к проведению практических занятий  
для студентов очной формы обучения  
специальности 061101(080507) «Менеджмент» и 351100 (080301) «Коммерция»

Редактор: Н.Л. Попова

---

Подписано к печати	Формат 60x84 1/16	Бумага тип. № 1
Заказ	Усл. печ.л. 2,25	Уч. изд. л. 2,25
Печать трафаретная	Тираж 100	Цена свободная

---

Редакционно-издательский центр КГУ.

640669 г. Курган, ул. Гоголя, 25.

Курганский государственный университет.