

Задача. Анализ баланса кредитной организации ЧАСТЬ 1.

В таблице 1 приведены данные бухгалтерского баланса условного банка. Статьи баланса даны в разброс. Необходимо выполнить задание и оформить все расчеты в таблице 2. Для правильного выполнения задания необходимо изучить баланс любого действующего коммерческого банка на сайте Банка России (Справочник кредитных организаций - http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/)

Раздел: Годовая (промежуточная) отчетность)

Задание:

1. Распределите статьи баланса условного банка по принадлежности, определите:

- Актив баланса (валюта баланса);
- Обязательства банка;
- Собственные средства банка.

2. Определить соотношение собственных и привлеченных средств к валюте баланса (каких средств больше), объяснить это соотношение.

3. Распределите обязательства на:

- депозитные (клиентские) источники ресурсов;
- недепозитные (заемные) источники ресурсов.

Проведите анализ полученных значений.

Таблица 1

Наименование статьи баланса	Тыс.руб.
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	106 864 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 108 790
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через приб /убыт	3 617 825
Чистая ссудная задолженность	278 949 216
<u>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</u>	<u>68 737 750</u>
Отложенный налоговый актив	10 886 923
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 316 034

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-768 340
Прочие активы	8 044 965
Прочие обязательства	5 142 134
Резервный фонд	1 800 673
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	483 234
Средства акционеров (участников)	36 013 470
Требование по текущему налогу на прибыль	1 242 834
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 911 327
Средства кредитных организаций	93 892 167
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10 711 316
Обязательные резервы	2 251 444
Обязательство по текущему налогу на прибыль	116 917
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 065 089
Отложенное налоговое обязательство	886 923
Средства в кредитных организациях	3 721 510
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	174 182 183
Выпущенные долговые обязательства	765 553
Денежные средства	17 826 667
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 083 760
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16 315 862
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 363 694
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 101 745

Решение:

Распределим имеющиеся статьи баланса на активы и пассивы и составим баланс банка.

Таблица 2- Баланса банка «Х»

Наименование статьи баланса	Тыс.руб.
АКТИВ	
1. Денежные средства	17 826 667
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч	12911327
2.1 Обязательные резервы	2 251 444
3. Средства в кредитных организациях	3 721 510
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 108 790
5. Чистая ссудная задолженность	278 949 216
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 737 750

<i>6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>16 315 862</i>
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	106 864 514
8. Требование по текущему налогу на прибыль	1 242 834
9. Отложенный налоговый актив	10 886 923
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 065 089
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 083 760
12. Прочие активы	8 044 965
13. ИТОГО АКТИВЫ	526443345
ПАССИВ	
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
15. Средства кредитных организаций	93 892 167
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 101 745
<i>16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>174 182 183</i>
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через приб /убыт	3 617 825
18. Выпущенные долговые обязательства	765 553
19. Прочие обязательства	5 142 134
20. Отложенное налоговое обязательство	886 923
21. Обязательство по текущему налогу на прибыль	116 917
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	483 234
23. Итого обязательства	469006498
24. Средства акционеров (участников)	36 013 470
25. Резервный фонд	1 800 673
26. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 316 034
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-768 340
28. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 363 694
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10 711 316
30. Итого собственных средств	57436847
31. ИТОГО ПАССИВОВ	526443345

2. Определим соотношение собственных и привлеченных средств к валюте баланса.

СС=57436847 тыс. руб., ПС=обязательства=469006498 тыс. руб.

ВБ=526443345 тыс. руб.

Доля СС=57436847/526443345=10,91%

Доля ПС=469006498/526443345=89,09%

Таблица 3

Обязательства банка, тыс. руб.	Сумма	Удельный вес к валюте баланса, %	Собственные средства банка, тыс. руб.	Сумма	Удельный вес к валюте баланса, %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	Средства акционеров (участников)	36 013 470	62,70
Средства кредитных организаций	93 892 167	20,02	Резервный фонд	1 800 673	3,14
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 101 745	77,63	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 316 034	7,51
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	174 182 183	37,14	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-768 340	-1,34
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через приб /убыт	3 617 825	0,77	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 363 694	9,34
Выпущенные долговые обязательства	765 553	0,16	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10 711 316	18,65
Прочие обязательства	5 142 134	1,10	Итого собственных средств	57436847	100%
Отложенное налоговое обязательство	886 923	0,19			
Обязательство по текущему налогу на прибыль	116 917	0,02			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	483 234	0,10			
Итого обязательства	469006498	100			

Расчеты показывают, что доля собственных средств банка с

3. Распределим обязательства на:

- депозитные (клиентские) источники ресурсов:

- Средства кредитных организаций,

- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч

- Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

- недепозитные (заемные) источники ресурсов:

- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через приб /убыт

- Выпущенные долговые обязательства