Негосударственное образовательное частное учреждение

Профессиональная образовательная организация

«Колледж предпринимательства и социального управления»

Контрольная работа

По дисциплине

« Экономический анализ»

Вариант 5

Выполнила студентка:

Группа : 3-БД-14

Специальность :

Банковское дело

Ф.И.О Эрик Н.А.

Преподаватель : Райкова Е.А

**1**. **Используя данные баланса, данного в приложении, определить коэффициенты ликвидности баланса банка, его изменение. Сделайте вывод.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый период | Отчетный период |
| 1. Ликвидные активы, тыс. руб. | 12280399 | 38269730 |
| 1.1 Первичные резервы, тыс. руб. | 17088574 | 2113392 |
| 1.1.1 Денежные средства в кассе банка | 8089239 | 8820631 |
| 1.1.2 Остатки средств на корреспондентских счетах | 8999335 | 12313361 |
| 1.2 Вторичные резервы (краткосрочные ценные бумаги) | 4191160 |  29449099 |
| 2. Всего активы, тыс. руб. | 172138414 | 166449230 |
| 3. Отношение ликвидных активов к общей сумме активов | 0.0713 | 0.2299 |
| 4. Обязательства банка, тыс. руб. | 156480914 | 145148380 |
| 5. Отношение ликвидных активов к обязательствам банка | 0.0784 | 0.2636 |

Вывод: 1. Отношение ликвидных активов к общей сумме активов баланса банка на начало отчетного периода составляло 0,2299, что меньше чем в прошлом периоде, т.е. у Банка недостаточно текущих активов, скорее всего, что этот Банк перестанет существовать.

2. Отношение ликвидных активов к обязательствам Банка на начало отчетного периода составляло 0,2636, что меньше чем в прошлом периоде, т.е. у Банка недостаточно текущих активов.

По данным баланса, данного в приложении, провести анализ доходности коммерческого банка.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый период | Отчетный период | Отклонение | Темп изменения, % |
| Ден. ед. |  % | Ден. ед. |  % | Ден. ед. |  % |  |
| 1. Проценты полученные | 8089239 | 4% | 8820631 | 5% | 731392 | 1% | 9% |
| 2. Проценты утраченные | 5495114 | 3% | 47519525 | 27% | -975589 | 24% | 18% |
| 3. Доходы, полученные от % политики | 3504221 | 2% | 7793836 | 4% | 4289615 | 2% | 2% |
| 4. Потери от безнадежных кредитов | 4191160 | 2% | 21449099 | 17% | 25257939 | 15% | 7% |
| 5. Прочие доходы | 124832734 | 72% | 69937820 | 41,93%  | -19378665 | -9% | 8% |
| 6. Прочие расходы | 1637555 | 0,95% | 2928419 | 1% | 1290864 | 0,05% | 17% |
| 7. Прибыль до перечисления доходов | 1343951 | 0,78% | 1408407 | 0,84% | 64456 | 0,06% | 10% |
| 8. Прибыль, облагаемая налогом | 3226560 | 1% | 2585711 | 1% | -640849 | 0 | 8% |
| 9. Сумма уплаченных налогов с обл. прибыли | 19395610 | 11% | 386147 | 0,23% | -19009463 | -10,77% | 9% |
| 10. Прочие активы | 3403776 | 3,175 | 4283514 | 2% | 879738 | 1% | 12% |
| 11. Всего Активов | 172138414 | 100% | 166449230 | 100% | -5689184 |  | 100% |

Вывод: 1. За отчетный период общая сумма уменьшилась на – 5 689 184 рублей. При этом сумма полученных % увеличилась на 731 392рублей или 9%, при этом доля их повысилась на 1%

2. Сумма утраченных % уменьшилась на – 975 589 или 18 %, при этом доля их увеличилась на 24%

3. Сумма доходов увеличилась на 4 289 615 или 2 %, при этом доля их увеличилась на 2 % 4. Сумма потерь от безнадежных кредитов увеличилась на 25257939 или 7 %, при этом доля их увеличилась на 15 %

5. Сумма прочих доходов снизилась на – 19 378 665 рублей или 8 %, при этом доля их уменьшилась на -9 %

6. Сумма прочих расходов увеличилась на 1 290 864 или 17 %, при этом доля их увеличилась на 0,05 %

7. Сумма прибыли до перечисления доходов увеличилась на 64 456 или 10 %, при этом доля их увеличилась на 0,06 %;

8. Сумма прибыли облагаемая налогом снизилась на -640849 или 8 %, при этом доля их равна 0.

 9. Сумма уплаченных налогов снизилась на -19009463 или 9 %, при этом доля их уменьшилась на – 10,77 %

10. Сумма прочих активов увеличилась на 879738 или 12 %, при этом доля их увеличилась на 1 %.

**2. Анализ операций коммерческого банка с ценными бумагами.**

Для уменьшения риска и увеличения доходов коммерческие банки проводят диверсификацию активных операций, т.е. распределяют активы между различными видами операций и объектами вложений. Среди активных операций коммерческого банка выделяют операции с ценными бумагами.

Ценной бумагой, согласно Гражданскому кодексу России, является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Различают следующие виды ценных бумаг: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификат, банковская сберегательная книжка на предъявителя, акция, коносамент, приватизационные ценные бумаги и др.

Среди существующих ценных бумаг выделяют фондовые и коммерческие*.* К фондовым относятся акции и облигации. Коммерческими ценными бумагами являются коммерческие векселя, чеки, залоговые свидетельства и др. Фондовые ценные бумаги отличаются от коммерческих массовым характером эмиссии. Кроме того, различают рыночные и нерыночные ценные бумаги. Рыночные свободно продаются и покупаются (акции, облигации). Нерыночные ценные бумаги не имеют вторичного обращения (хождения на рынке). К ним относятся, например, акции трудового коллектива. Под рынком ценных бумаг (фондовым рынком) понимают часть рынка капиталов, относящуюся к сфере кругооборота ценных бумаг. Различают два вида рынка ценных бумаг: рынок котирующихся ценных бумаг и рынок не котирующихся ценных бумаг. Основной организационной формой рынка котирующихся ценных бумаг является фондовая биржа. На ней осуществляются преимущественно операции по вторичному размещению ценных бумаг. Первичное размещение может производиться через фондовую биржу, но главным образом это делается через банки и инвестиционные компании. Рынок не котирующихся ценных бумаг реализует операции с ценными бумагами организаций, не отвечающих необходимым требованиям. Они не могут быть допущены на биржу и поэтому называются не котирующимися. Такими ценными бумагами торгуют на внебиржевом (децентрализованном) рынке, где также могут обращаться и ценные бумаги, котирующиеся на фондовой бирже. Внебиржевой рынок состоит из широкой сети брокерско-дилерских фирм, на нем активно выступают и коммерческие банки.

По территории обращения ценные бумаги делятся на:

региональные (облигации местных органов власти);

национальные (ценные бумаги внутреннего фондового рынка);

международные (ценные бумаги, свободно обращающиеся на территории других государств).

По эмитентам различают ценные бумаги:

правительства и государственных учреждений;

местных органов власти;

акционерных обществ (корпораций);

хозяйственных предприятий;

иностранные.

Исходя из экономической природы финансовых активов различают долевые, долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Долевые ценные бумаги удостоверяют отношения совладения и долевого участия (например, акции). Долговые ценные бумагиопосредствуют кредитные отношения. К ним относятся облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, векселя и др. К производным финансовым инструментам относятся фондовые ценности особого рода, в которых фиксируются промежуточные права партнеров в процессе заключения сделки. Они удостоверяют право на покупку или продажу других ценных бумаг по фиксированной в договоре цене (например, опционы, варранты, фьючерсные контракты и др.).

По сроку привлечения инвестиционного капитала различают ценные бумаги:

капитальные, которые обращаются на рынке капиталов (например, акции, облигации);

денежные, которые обращаются на денежном рынке (например, векселя, сертификаты).

Банки приобретают большое количество ценных бумаг, эмитентами которых являются разнообразные по уровню надежности фирмы и компании. От степени их надежности зависит не только качество самой ценной бумаги, но и ее цена. Вследствие недостатка денежных ресурсов не всегда бывает возможным приобрести активы только финансово-устойчивых субъектов рынка. Поэтому банки приобретают и менее качественные ценные бумаги, которые позволяют им максимально снизить риск финансовых потерь. Этого как раз и можно достичь посредством диверсификации, т.е. покупки ценных бумаг недостаточно высокого качества, но у разных эмитентов. Ценные бумаги, приобретенные банком с целью получения дохода и поддержания необходимого размера ликвидности, называются *портфелем ценных бумаг.* Его можно разделить на две группы. Первая группа - первичный резерв (инвестиции) - служит целям доходности банка. К этой группе можно отнести государственные облигации. Вторая группа - вторичный резерв - предназначена для поддержания ликвидности банка. Как правило, ликвидные активы не приносят большого дохода, ликвидность ценных бумаг зависит от сроков их погашения. Чем меньше этот срок, тем более ликвидно обязательство. Ценные бумаги с длительным сроком погашения приносят наибольший доход, но сопряжены с более высоким риском, связанным с уменьшением их рыночной стоимости. При анализе структуры портфеля инвестиций банка необходимо обратить внимание на то, чтобы часть ценных бумаг имела срок оплаты в текущем году. Это несколько снижает потенциальные убытки в случае, если банку нужно будет реализовать свои инвестиции. Ценные бумаги второй группы реализуются при чрезмерном изъятии вкладов или резком увеличении спроса на ссуды. Продажа их снижает ликвидность банка. Такое положение можно изменить, если дополнительно привлечь средства от населения или продать часть ценных бумаг первичного резерва. Следовательно, активы первичного резерва решают проблему не только доходности, но и в определенной мере ликвидности банка.

Инвестиционная политика в области ценных бумаг банка должна быть направлена на поддержание соответствующих пропорций между первичным и вторичным резервами ценных бумаг, а также использование активов обоих резервов строго в соответствии с их назначением.

**Список литературы:**

1. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39ФЗ.

2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 26.11.98 г. №182ФЗ

3. Положение «О выпуске и обращение ценных бумаг и фондовых бирж в РСФСР» утвержденное постановлением правительства РФ от 28 декабря 1991 г. №78.

4. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах - М.: БЕК, 2008.

5. Алексеев М.Ю., Миркик Я.М. Технология операции с ценными бумагами. - М,: Перспектива, 2007 г.

6. Бепьский К.С. Финансовое право: наука, история, библиография. - М: Юрист, 2005г.

7. Бенедиктова В. И.. Посреднические услуги коммерческих банков. - М.: 2007г.

8. Валиев С.Х., Эльтазаров Б.Т. Защита ценных бумаг. - М. ЧеРо, 2005г.

9. Вейсвейллер Р. Арбитраж. Возможности и техника операций на финансовых и товарных рынках, - М.: 2005 г.

10. Под ред. Грязновой А.Г., Корнеевой Р.В., Галанова В.А. Биржевая деятельность. - М.: Финансы и статистика. 2006 г.

11. Дмитриев-Мамонов В.А., Евзлин 3.П. - Теория и практика коммерческого банка (из дореволюционного опыта). - М.: МЕНАТЕП-ИНФОРМ 2005 г.

**http://bibl.tikva.ru/base/B1322/B1322Part35-123.php**