

Задача № 1

Коммерческий банк получил следующие результаты по итогам деятельности за отчетный год

(млн. руб.)

№ п/п	Источники формирования прибыли	отчетный год
1	Процентная маржа за период (фактическая)	43,7
2	Непроцентный доход за период (фактический)	5,6
3	Непроцентный расход за период (фактический)	29,3
4	Превышение непроцентных расходов над непроцентным доходом («бремя»)	23,7
5	Процентная маржа за минусом «бремени»	20,0
6	Нестабильные источники прибыли (доход+; расход-)	161,3
7	Изменение размера резервов по сравнению с предыдущим периодом (сокращение+; увеличение-)	+5,0
8	Прибыль до налогообложения	186,3
9	Налоги, уплаченные банком за период	12,1
10	Процентная маржа за минусом «бремени» и налогов	7,9
11	Чистая прибыль	174,2

Требуется:

1. Провести структурный анализ доходов коммерческого банка
2. Оценить стабильность финансового результата коммерческого банка

РЕШЕНИЕ:

Маржа в сумме 43,7 млн. руб. Уменьшается на размер превышения непроцентных расходов над непроцентным доходом («бремя») на сумму 23,7 млн. руб. и налогами в сумме 12,1 млн. руб. Оставшаяся часть процентной маржи в сумме $(43,7 - 23,7 - 12,1 =) 7,9$ млн. руб. является стабильным источником формирования прибыли. Большая часть прибыли сформирована за счет нестабильных источников --- 161,3 млн. руб. и небольшая часть прибыли связана с восстановлением резерва--- 5 млн. руб.

Задача № 2

Для расчета собственного капитала коммерческого банка на начало II квартала текущего года были использованы следующие исходные данные.

Показатели	сумма тыс. руб.
Уставный капитал кредитной организации:	
сформированный обыкновенными акциями	306597
уставный капитал кредитной сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	540
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	89583
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	15360
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	2268453
Нематериальные активы	27
Субординированный заем с дополнительными условиями	90000
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	578525
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	445162
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	100159
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	35

Требуется:

1. Рассчитать сумму основного и дополнительного капитала банка
2. Назвать элементы базового капитала банка и рассчитать его величину

РЕШЕНИЕ:

**Базовый капитал = Уставный капитал (обыкновенные акции) +
Эмиссионный доход + Резервный фонд + Прибыль подтвержденная - нма**

Базовый капитал = $306597 + 89583 + 15360 + 2268453 - 27 = 2\,679\,993 - 27 =$
посчитать надо:)

**Основной капитал = базовый + добавочный
(Добавочного, по условию, нет)**

Основной капитал = 2679993

**Дополнительный капитал = Уставный капитал (привилегированные
акции) + Прибыль (не подтвержденная) + Субординированный кредит
+ субор заем + Прирост за счет переоценки – Просроченная дебиторка
(свыше 30 дн)**

Дополнительный капитал = $540 + 578525 + 445162 + 90000 + 100159 - 35 =$
1 214351

Задача № 3

Доходы банка за квартал характеризуются следующими данными:

Доходы банка	млн. руб.
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18,9
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	0,09
Полученные просроченные проценты	0,06
Проценты, полученные по открытым счетам	1,6
Проценты, полученные по депозитам	0,8
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4,5
Процентный доход по векселям	2,7
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12,3
Доходы от операций с иностранной валютой	2,1
В том числе:	
- комиссия по обменным операциям	1,9
- доходы от переоценки счетов	0,1
- доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	0,05
Штрафы, пени, неустойки полученные	0,01
Другие доходы	38,9
В том числе:	
- от операций с драгоценными металлами	0,7
- комиссия за банковские услуги	28,5
- от форвардных операций	0,09
- от фьючерсных операций	0,03
- за обработку документов	0,2
- прочее (разового характера)	9,3
ИТОГО доходов	81,9

Требуется:

1. Проанализировать и оценить по формам получения структуру доходов банка за квартал

Решение

По форме получения доходы делятся на:

- 1) процентные доходы
- 2) комиссионные вознаграждения
- 3) прочие

Процентные доходы	млн. руб.
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18,9
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	0,09
Полученные просроченные проценты	0, 06
Проценты, полученные по открытым счетам	1,6
Проценты, полученные по депозитам	0,8
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4,5
Процентный доход по векселям	2,7
ИТОГО процентных доходов	28,65
Удельный вес в общей сумме доходов, %	25,45

Комиссионные вознаграждения	млн. руб.
- комиссия по обменным операциям	1,9
- комиссия за банковские услуги	28,5
- за обработку документов	0,2
ИТОГО комиссионных вознаграждений	30,6
Удельный вес в общей сумме доходов, %	27,19

Прочие доходы	млн. руб.
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12,3
Доходы от операций с иностранной валютой	2,1
В том числе:	

- доходы от переоценки счетов	0,1
- доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	0,05
Штрафы, пени, неустойки полученные	0,01
Другие доходы	38,9
В том числе:	
- от операций с драгоценными металлами	0,7
- от форвардных операций	0,09
- от фьючерсных операций	0,03
- прочее (разового характера)	9,3
ИТОГО прочих доходов	53,3
Удельный вес в общей сумме доходов, %	47,36

Вывод: наибольший удельный вес в общей сумме доходов имеют прочие доходы 47,36%. Процентные доходы составляют 25,45% общей суммы доходов, комиссионные вознаграждения – 27,19%. Такое распределение свидетельствует о том, что традиционные кредитные услуги занимают меньшую долю по сравнению с иными видами бизнеса в деятельности банка.

Задача № 4

Расходы банка за квартал характеризуются следующими данными

Расходы банка	млн. руб.
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0,6
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	0,03
Проценты, уплаченные по открытым счетам	0,7
Проценты, уплаченные по депозитам	0,2
Проценты, уплаченные по депозитам физических лиц	19,5
Расходы по выпущенным ценным бумагам	12,5
В том числе:	
- процентный расход по сберегательным сертификатам	7,5
- процентный расход по векселям	4,2
- расходы по перепродажи ценных бумаг	0,8
Комиссия по операциям на валютных биржах	0,03
Расходы на содержание аппарата управления	6,9
Социально-бытовые расходы	3,6
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,2
Другие расходы	28,8
В том числе:	
- отчисления в резервы	7,2
- комиссия уплаченная	1,5
- другие операционные расходы	20,1
ИТОГО расходов	73,2

Требуется:

1. Проанализировать и оценить структуру расходов банка за квартал по форме расходов

Решение

По форме расходы делятся на:

- 1) процентные
- 2) комиссионные
- 3) прочие непроцентные расходы

Процентные расходы банка	млн. руб.
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0,6
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	0,03
Проценты, уплаченные по открытым счетам	0,7
Проценты, уплаченные по депозитам	0,2
Проценты, уплаченные по депозитам физических лиц	19,5
Расходы по выпущенным ценным бумагам	12,5
В том числе:	
- процентный расход по сберегательным сертификатам	7,5
- процентный расход по векселям	4,2
ИТОГО процентных расходов	33,53
Удельный вес в общей сумме расходов, %	44,49

Комиссионные расходы банка	млн. руб.
Комиссия по операциям на валютных биржах	0,03
- комиссия уплаченная	1,5
ИТОГО комиссионных расходов	1,53
Удельный вес в общей сумме расходов, %	2,03

Прочие расходы банка	млн. руб.
- расходы по перепродажи ценных бумаг	0,8
Социально-бытовые расходы	3,6
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,2
Другие расходы	28,8
В том числе:	

- отчисления в резервы	7,2
- другие операционные расходы	20,1
ИТОГО прочих расходов	33,4
Удельный вес в общей сумме расходов, %	44,32

Расходы на содержание аппарата управления --- 6,9

Удельный вес в общей сумме расходов, % 9,16

Вывод: наибольший удельный вес в общей сумме расходов банка имеют процентные расходы (44,49%). Прочие расходы составляют 44,32% общей суммы расходов, комиссионные расходы – 2,03%, а затраты на содержание аппарата управления – 9,16% от общей суммы расходов

Задача № 5

Деятельность банка за 2 года характеризуется приведенными в таблице данными

Показатели деятельности банка (млн. руб.)

Показатель	Первый год	Второй год
Проценты, полученные банком	1,1	3,2
Процент, уплаченный банком	1,0	2,5
Средний остаток активов за период	3,7	5,7
В том числе:		
- активы, приносящие доход	0,7	4,4
Из них:		
- кредиты	0,6	4,3
- вложения средств в другие предприятия	0,04	0,004
- вложения средств в ценные бумаги	0,05	0,05
- вложения средств в факторинговые операции	0,01	0,02
Непроцентный доход за период (комиссионный доход и другие стабильные непроцентные доходы)	0,06	0,2
Непроцентный расход за период	0,07	0,3
Доход от операций с ценными бумагами на рынке	0,004	0,2
Общая сумма доходов банка	1,1	2,3
Дивиденды, выплаченные за период	-	0,7

Требуется:

1. Рассчитать коэффициенты процентной маржи и оценить ее уровень
2. Назвать факторы, повлиявшие на изменение процентной маржи

Решение:

1. Коэффициент фактической процентной маржи

$K_{ФПМ} = (\%, \text{полученные в периоде} - \%, \text{уплаченные в периоде}) : \text{средний остаток в периоде активов}$

1 год: $(1,1 - 1,0) / 3,7 * 100\% = 2,7\%$

2 год: $(3,2 - 2,5) / 5,7 * 100\% = 12,28\%$

2 вариант

$K_{ФПМ} = (\%, \text{полученные в периоде} - \%, \text{уплаченные в периоде}) : \text{средний остаток в периоде активов, приносящих доход}$

Статьи баланса	1.01.201X	1.01.201Y
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	34739	34739
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	8819	8819
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	800312	800319
Нематериальные активы	15	3
Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	82445
Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	227	0
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	105865	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	112106
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0	150000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	295543	295536

1 год: $(1,1 - 1,0) / 0,7 * 100\% = 14,2\%$

2 год: $(3,2 - 2,5) / 4,4 * 100\% = 15,9\%$

Коэффициент фактической процентной маржи характеризует относительную фактическую величину процентного источника прибыли банка. Процентная маржа является основным источником прибыли банка и должна покрывать налоги, убытки от спекулятивных операций и так называемое бремя – превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом, а так же банковские риски. Нормативный уровень 3-4 %. Расхождения в значениях коэффициентов свидетельствует, что на динамику значения коэффициента влияет доля активов, приносящих доход и уровень процентов. Чем выше значение, тем лучше для коммерческого банка, так как это означает, что она в полном объеме способна покрывать убытки.

Факторы: выросла за счет увеличения активов, приносящих доход, в большей степени за счет кредитов (выросли на 3,7 млн рублей), и за счет вложения средств в факторинговые операции (на 0,1 млн руб) в то время как вложения в ЦБ остались на прежнем уровне.

Задача № 6

Коммерческий банк на две отчетные даты имеет следующие данные (млн.руб)

Условие 5 задаче, таблица статьи баланса

Требуется:

1. Рассчитать суммы собственного, базового, основного и дополнительного капитала
2. Рассчитать структуру элементов собственного капитала банка и назвать факторы, повлиявшие на ее изменение

1 пункт

Базовый капитал = Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями + Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет + Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией,

1 год: $34739 + 8819 + 800312 = 843870$ (67,8%) – от собственного

2 год: $34739 + 8819 + 800319 = 843877$

Базовый капитал итога = базовый капитал – нематериальные активы, уменьшенные на амортизацию (у нас ее нет) - Убыток текущего года

1 год: $843870 - 15 - 0 = 843862$ 2 год: $843877 - 3 - 82445 = 761429$

Добавочный капитал = 0,

Основной капитал = Базовый капитал итога + добавочный

1 год: =843862

2 год: = 761429

Дополнительный капитал = Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки + Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости + Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией + Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения + Уставный капитал кредитной организации в

организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций

1 год: $295543 + 0 + 105865 + 0 + 227 = 401635$

2 год: $295536 + 150000 + 0 + 112106 + 0 = 557642$

Собств капитал банка = Основной + дополнительный

1 год: $843862 + 401635 = 1245497$

2 год: $761429 + 557642 = 1319071$

Базовый капитал

1 год = 843870 (67,8%) – от собственного

2 год = 843877 (63,98%) – от собственного

Основной капитал

1 год: =843862 –67,8%

2 год: = 761429 - 57,72%

Добавочный 1 год и 2 год 0 %

Дополнительный

1 год 401635 – 32,25%

2 год = 557642 – 42,28%

Произошло увеличение собственного капитала банка за счет увеличения дополнительного капитала на 156234 млн руб или на 38,84%. В структуре большую часть занимает прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами 1 год – 64,27%, 2 год – 60,67%. За счет увеличения убытка текущего года на 82445 млн руб, основной капитал во 2 году уменьшился на 9,77%. Также за счет роста субординированного кредита на 150000 млн руб, собственный капитал банка вырос во 2 году.

Задача № 7

Деятельность банка за 2 года характеризуется приведенными в таблице данными

Показатели деятельности банка (млн. руб.)

Показатель	Первый год	Второй год
Проценты, полученные банком	1,1	3,2
Процент, уплаченный банком	1,0	2,5
Средний остаток активов за период	3,7	5,7
В том числе:		
- активы, приносящие доход	0,7	4,4
Из них:		
- кредиты	0,6	4,3
- вложения средств в другие предприятия	0,04	0,004
- вложения средств в ценные бумаги	0,05	0,05
- вложения средств в факторинговые операции	0,01	0,02
Непроцентный доход за период (комиссионный доход и другие стабильные непроцентные доходы)	0,06	0,2
Непроцентный расход за период	0,07	0,3
Доход от операций с ценными бумагами на рынке	0,004	0,2

Требуется:

1. Рассчитать фактическую процентную маржу вторым способом и объяснить ее назначение
2. Рассчитать коэффициент достаточной процентной маржи
3. Объяснить применение коэффициента достаточной маржи в деятельности банка

РЕШЕНИЕ:

1. **Фактическая процентная маржа = $(\% \text{ полученные} - \% \text{уплаченные}) * 100 / (\text{Активы приносящие доход})$**

Характеризует относительную фактическую величину процентного источника прибыли банка

Фактическая процентная маржа (1 год) = $((1,1-1,0)*100) / 0,7 = 14,2 \%$

Фактическая процентная маржа (2 год) = $((3,2-2,5)*100) / 4,4 = 15,9 \%$

2. Коэффициент достаточности процентной маржи (Мд) – показывает ее минимально необходимый для банка уровень.

Мд=[непроц стабильн расходы - непроц стабильн доходы] * 100 / ОСапд

ОСанд – средний остаток активов, приносящих прибыль

МД (1год) = $((0,07-0,06) * 100) / 0,7 = 1,4\%$

МД (2год) = $((0,3 - 0,2) * 100) / 4,4 = 2,3 \%$

Этот коэффициента показывает ее минимально необходимый для банка уровень. Расчет этого коэф вытекает из основного назначения маржи - покрытие издержек банка

Задача № 8

Для расчета собственного капитала коммерческого банка на начало II квартала текущего года были использованы следующие исходные данные.

Показатели	сумма млн. руб.
Уставный капитал кредитной организации:	
сформированный обыкновенными акциями	306,6
уставный капитал кредитной сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	1,5
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	89,6
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	15,4
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	2268,5
Нематериальные активы	0,03
Субординированный заем с дополнительными условиями	90,0
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	578,5
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	445, 2
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	100,2
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0,04
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для расчета основного капитала	50362,2

Сумма активов, взвешенных с учетом риска для расчета основного капитала	
---	--

Требуется:

1. Рассчитать сумму основного и дополнительного капитала банка
2. Рассчитать норматив достаточности основного капитала и определить его соответствие требованиям Банка России
3. Рассчитать норматив собственного капитала

РЕШЕНИЕ:

1) Базовый капитал = Уставный капитал (обыкновенные акции) + Эмиссионный доход + Резервный фонд + Прибыль подтвержденная

$$\text{Базовый капитал} = 306,6 + 89,6 + 15,4 + 2268,5 = 2680,1$$

**Основной капитал = базовый + добавочный – НМА
(Добавочного, по условию, нет)**

$$\text{Основной капитал} = 2680,1 - 0,03 = 2680,07$$

Дополнительный капитал = Уставный капитал (привилегированные акции) + Прибыль (не подтвержденная) + Субординированный кредит + Субординированный заем + Прирост за счет переоценки – Просроченная дебиторка (свыше 30 дн)

$$\text{Дополнительный капитал} = 1,5 + 578,5 + 445,2 + 90 + 100,2 - 0,04 = 215,36$$

2) Норматив достаточности основного капитала

$H = \text{основной капитал} / \text{сумма активов, взвешенных с учетом риска}$

$$H = 2680,07 / 50362,2 * 100 = 5,3 \%$$

Норматив достаточности основного капитала с 1 января 2014 года = минимум 5,5%. Следовательно, норматив не выполняется.

3) Норматив достаточности собственного капитала (H1)

$H1 = \text{собственный капитал} / \text{сумма активов, взвешенных с учетом риска}$

$\text{Собственный капитал} = \text{Основной капитал} + \text{Дополнительный капитал}$

Собственный капитал = 2680,07 + 1125,36 = 3805,43

$H1 = 3805,43 / 32462,2 * 100 = 11,99 \%$ (фактический норматив достаточности собственного капитала больше 10%, т.е. норматив выполняется)

Где 32462,2 – некое фантомное число, которое откуда-то взялось в решении в Рябова

Если считать нормально, то:

$H1 = 3805,43 / 50362,2 * 100 = 7,55 \%$ (фактический норматив достаточности собственного капитала меньше 10%, т.е. норматив не выполняется)

Задача № 9

Об уровне дохода, который приносят банку различные направления его деятельности, можно судить на основе данных приведенных в таблице.

Показатели деятельности банка.

Показатели	Тыс. руб.
Проценты, полученные банком	1090
Проценты, уплаченные банком	950
Средний остаток активов в периоде	3700
В том числе:	
- активы приносящие доход	2500
Непроцентный доход за период (комиссионный и прочие стабильные доходы)	50
Непроцентный расход за период	70
Дивиденды, выплаченные за период	6 (но беру 600)
Доход от операций с ценными бумагами на рынке	5
Доходы Всего	1145

Требуется: рассчитать коэффициенты, характеризующие уровень доходности банка.

Решение

1. Коэффициент процентной маржи. Рассчитывается 2-мя способами:

а) процентная маржа/ср. остаток активов в периоде = $(1090 - 950)/3700 * 100\% = 3,784\%$;

б) процентная маржа/ср. остаток активов, приносящих доход = $(1090 - 950)/2500 * 100\% = 5,6\%$;

2. Коэффициент непроцентного дохода.

Непроцентный доход за период/ Средний остаток активов в периоде = $50/3700 * 100\% = 1,35\%$;

3. Коэффициент непроцентного расхода.

Непроцентный расход за период/ Средний остаток активов в периоде = $70/3700 * 100\% = 1,89\%$;

4. Соотношение непроцентной и процентной маржи рассчитать нельзя, т.к. имеет место превышение непроцентных расходов над доходами («бремя»)

5. Уровень выплаты дивидендов.

Дивиденды, выплаченные за период / (Доходы (всего) – Доход от операций с ценными бумагами) = $600 / (1145 - 5) * 100\% = 52,6\%$ (в условии 6, а не 600???)

Норма должна быть ≤ 30 , значит уровень дивидендов не соответствует нормативу.

6. Соотношение процентной маржи и непроцентного дохода к средним остаткам активов в периоде = $((1090 - 950) + 50) / 3700 * 100\% = 5,1\%$.

К 10 задаче условие

Статьи баланса	1.01.201X	1.01.201Y
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	34739	36739
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	8819	9819
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	800312	815319
Нематериальные активы	15	23
Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	92445
Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	227	0
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	105865	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	132106
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0	150000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	295543	295536

Задача № 10

Коммерческий банк имеет следующие данные для расчета нормативов капитала (млн.руб.) условие выше

Требуется:

2. Рассчитать суммы базового и собственного капитала
3. Рассчитать норматив достаточности базового капитала назвать факторы, повлиявшие на его изменение

Решение

1) Базовый капитал банка = Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями + Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет + Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией;

Основной капитал (итога) = Базовый капитал - Нематериальные активы - Убыток текущего года;

Дополнительный капитал = Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций + Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией + Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения + Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости + Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки;

Собственный капитал = Основной капитал + Дополнительный капитал

1.01.201X: Базовый капитал = $34739 + 8819 + 800312 = 843870$;

Основной капитал (итога) = $843870 - 15 - 0 = 843855$;

Дополнительный капитал = $227 + 105865 + 0 + 0 + 295543 = 401635$;

Собственный капитал = 1245490.

1.01.201Y Базовый капитал = $36739 + 9819 + 815319 = 861877$;

Основной капитал (итога) = $861877 - 23 - 92445 = 769409$;

Дополнительный капитал = $0 + 0 + 132106 + 150000 + 295536 = 577642$.

Собственный капитал = 1347051.

2) Норматив достаточности базового капитала

Минимально допустимое числовое значение норматива [Н1.1](#) устанавливается в размере 5 процентов.

НДБК = базовый капитал / сумма активов, взвешенных с учетом риска

Задача № 11

Государственное предприятие, постоянный клиент банка в течение 5 лет, обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита на производственные нужды с открытием невозобновляемой кредитной линии в сумме 1 млн. рублей под 16% годовых сроком на 6 месяцев с 1 июня. Погашение процентов в конце срока ссуды. Предприятие отнесено банком ко II классу кредитоспособности. Просроченной задолженности по ранее полученным кредитам не имеет.

Кредит предполагается погашать ежемесячно равными частями, начиная с 30 июля за счет поступающей выручки.

Предприятие может предложить в залог: здание рыночной стоимостью 1200 тыс. рублей. Маржа, установленная банком по объектам недвижимости, - 40%.

Кредитование производства - приоритетное направление кредитной политики банка.

Требуется:

1. Определить возможность выдачи ссуд и ее размер.
2. Указать документы, которые должен предоставить заемщик для получения ссуды.

РЕШЕНИЕ

1. Расчет залоговой стоимости: $1200 \text{ тыс} * 0,6 = 720 \text{ тыс. рублей}$
Залог должен обеспечить возврат основного долга и процентов
2. Сумма основного долга и процентов = $(1000 * 1,08) = 1080 \text{ тыс. руб.}$
Залог может покрыть $720 / 1,08 = 666,7 \text{ тыс. рубл}$
3. Клиент кредитоспособный, 2 класс кредитоспособности, отсутствует просрочка
4. Вывод – При существующем залоге ссуда не может быть выдана
5. Документы:
 - a. Заявление на ссуду
 - b. Документы, подтверждающие юридическую правомочность заемщика
 - i. Учредительный договор
 - ii. Устав
 - iii. Свидетельство о регистрации
 - iv. Сведения о руководстве предприятия
 - c. Документы, характеризующие экономическое состояние заемщика
 - i. Баланс
 - ii. Отчет о прибылях и убытках

- iii. Прогноз денежных потоков
- iv. Выписки с лицевых счетов
- v. Бизнес-план
- vi. Информация о залоге
- d. Документы по оформлению ссуды
- i. Кредитный договор
- ii. Договор о залоге
- iii. Карточка с образцами подписей и оттиском печати

Задача № 12

Государственное предприятие, постоянный клиент банка в течение 5 лет, обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита на производственные нужды с открытием невозобновляемой кредитной линии в сумме 800 тыс. рублей под 16% годовых сроком на 6 месяцев с 1 июня. Погашение процентов в конце срока ссуды. Предприятие отнесено банком ко II классу кредитоспособности. Просроченной задолженности по ранее полученным кредитам не имеет.

Предприятие может предложить в залог: здание рыночной стоимостью 1600 тыс. рублей. Маржа, установленная банком по объектам недвижимости, - 40%.

Кредитование производства - приоритетное направление кредитной политики банка.

1. Определить возможность предоставления кредита и сумму кредита.

Решение:

1. Расчет залоговой стоимости: $1600 \cdot 0,6 = 960$ тыс. руб
- 2.
3. Залог должен обеспечить оплату кредита и процентов за 6 месяцев, поэтому надо найти величину ссуды без %, которую может покрыть данный залог. $960 \text{ тыс.} / 1,08 = 889 \text{ тыс. рублей}$. **Залог полностью обеспечивает запрашиваемую сумму, поэтому банк может выдать кредит на сумму 800 тыс. рублей.**

Задача № 13

Торговая фирма «Альянс» обратилась в коммерческий банк «Деловой» с просьбой открыть возобновляемую кредитную линию с лимитом задолженности 15 млн. руб. и сроком на 1 год под 20 % годовых. Проценты взыскиваются в конце срока ссуды.

Фирма относится к числу постоянных клиентов Банка и является одним из его учредителей. Доля фирмы в акционерном капитале Банка составляет 10%.

В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте. Минимальные остатки товаров в обороте – 27 млн. рублей. Дисконт по залогом такого рода составляет в банке 30%.

Требуется:

1. Оценить достаточность залога для предоставления кредита в запрошенном объеме.

Решение:

1. Залоговая стоимость имущества = оценочная стоимость – дисконт по залогом = $27 - 27 \cdot 0,3 = 18,9$

2. Задолженность клиента будет составлять $15 + 15 \cdot 0,2 = 18$

Таким образом, залог покрывает кредит в запрошенном объеме на 105%

Задача № 14

Данные о состоянии активов коммерческого банка «Рассвет» на 1 апреля
Активы банка, тыс.руб.

<i>Вид актива</i>	<i>Банк «Рассвет»</i>
Наличная валюта и платежные документы (сч. 202) - ЛАМ	165
Средства на корреспондентском и депозитном счетах до востребования и на 1 день в ЦБ РФ (код 8912) - ЛАМ	260
Драгоценные металл (сч. 20302) - ЛАМ	
Корреспондентские счета в банках корреспондентах-нерезидентах (сч. 30114) - ЛАТ	245
В том числе:	
- средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах стран из числа «группы развитых стран» в СКВ (код 8976); рейтинг страны 0 и 1 - ЛАМ	240
Средства кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов (сч. 30210) - ЛАМ	52
Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах на срок до 30 дней (сч. 32301, 32302, 32304, 32309); рейтинг стран 3 и 4 - ЛАТ	62
В том числе:	
- средства, размещенные в однодневных депозитах и депозитах типа «овернайт» в банках-нерезидентах стран из числа стран «группы развитых стран» (код 8910) - ЛАМ	45
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов (сч. 30109) (отечественные банки)	
Кредиты, предоставленные банкам на срок:	
- от 2 до 7 дней (сч.32003) – ЛАТ	157

- от 8 до 30 дней (сч. 32004) - ЛАТ	
Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на срок: (российские банки)	
- до востребования (сч. 32201) – ЛАМ	65
- на 1 день (сч. 32202) – ЛАТ	123
- от 2 до 7 дней (сч. 32203) - ЛАТ	232
Векселя, приобретенные банком со сроком погашения:	
- до востребования (сч. 51401)	110
- от 31 до 90 дней (сч. 51403)	95
Вложения в облигации Банка России, не обремененные обязательствами, приобретенные для перепродажи (часть счета 50302, код 8990) - ЛАМ	95
Вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего валютных займов, не обремененные обязательствами, приобретенные для перепродажи (часть счета 50104, код 8972) - ЛАМ	
Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям на срок до 30 дней (сч. 45203) - ЛАТ	1700
Задолженность банку сроком погашения в течение ближайших 30 дней - ЛАТ	2400

Требуется:

1. Определить сумму высоколиквидных и ликвидных активов (Лам) и (Лат) по отчету банка «Рассвет»
2. Рассчитать Н2, если Ом = 4393
3. Определить выполнение банком Н2

Решение:

1. Лам = 165 + 260 + 240 + 52 + 45 + 65 + 95 = 922
2. Лат = Лам + (245-240) + (62-45) + 157 + 123 + 232 + 1700 + 2400 = 922 + 4634 = 5556

3. $H_2 = \text{Лам} / \text{Ом} * 100 = 20,99 \%$

Норматив H_2 должен быть больше либо равен 15%, т.е. норматив выполняется

ЗАДАЧА № 15

Для расчета суммы собственного капитала коммерческий банк использовал следующие данные на 1.04.:

Наименование статей баланса	Млн. руб.
Уставный капитал:	170,0
В том числе:	
Обыкновенные акции	145,0
Привилегированные некумулятивные акции	15,0
Эмиссионный доход	35,0
Резервный капитал, созданный из прибыли прошлых лет	14,4
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	35,0
Убытки прошлых лет	2,0
Нематериальные активы	15,0
Износ нематериальных активов	5,0
Прирост стоимости имущества при переоценке	0,7
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами	12,0
Субординированный кредит сроком на 5 лет	120,0
Просроченная дебиторская задолженность, сроком свыше 30 дней	0,2
Активы, взвешенные по уровню риска	2663,5
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	12,0
Величина кредитного риска по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах (КРВ)	тыс. руб.
Вид обязательства	
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов (сч. 30109)	315
Корреспондентские счета банков-нерезидентов, СКВ (сч. 30112)	475
Счета участников РЦОРЦБ (сч. 30401)	373

Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (сч. 30601)	228
Кредиты, полученные от Банка России на срок от 2 до 7 дней (сч. 31202)	175
Кредиты, полученные от кредитных организаций на 1 день (сч. 31302)	200
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 8 до 30 дней (сч. 31404)	500
Депозиты и иные привлеченные средства банков на срок:	
– до востребования (сч. 31501)	200
– на 1 день (сч. 31502)	700
– от 2 до 7 дней (сч. 31503)	350
Просроченная задолженность по кредитам, полученным от кредитных организаций (сч. 31702)	123
Просроченные проценты по кредитам, полученным от кредитных организаций (сч. 31802)	22
Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов (сч. 402)	315
Средства государственных внебюджетных фондов (сч. 404)	120
Расчетные счета юридических и физических лиц (предпринимателей) (сч. 406, 407, 408)	1160
Средства в расчетах:	
– аккредитивы к оплате (сч. 40901)	230,2
– расчетные чеки (сч. 40903)	
Депозиты коммерческих предприятий	
– до востребования (сч. 41501)	150
– до 30 дней (сч. 41502)	1275
Депозиты физических лиц на срок:	
– до востребования (сч. 42301)	179
– до 30 дней (сч. 42302)	150
Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения:	
– до востребования (сч. 52301)	303
– до 30 дней (сч. 52302)	320

50% от суммы гарантии и поручительств, выданных банком со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней (код 8993)	320
--	-----

Требуется:

1. Рассчитать суммы обязательств банка до востребования (ОВм) и текущих обязательств (ОВт).
2. Рассчитать НЗ, если сумма Лат = 5556
3. Определить выполняется ли банком НЗ

РЕШЕНИЕ

1) ОВм =

$$315 + 475 + 373 + 228 + 200 + 200 + 123 + 22 + 315 + 120 + 1160 + 230,2 + 150 + 179 + 303 = 4393,2$$

$$ОВт = ОВм + 175 + 500 + 700 + 350 + 1275 + 150 + 320 + 320 + 500 + 52 = 8735,2$$

2) $НЗ = 5556 / 8735,2 = 63,6\% > 50\%$ следовательно выполняется

Задача № 17

В таблице приведены данные публикуемой отчетности о прибылях и убытках банка (млн. руб.)

Показатель	Отчетный период
I. Процентная маржа (чистый процентный доход)	50,8
II. Непроцентные доходы (расходы) - стабильные	
2.1 Непроцентные доходы	
- Комиссионные доходы	9,6
2.2 Непроцентные расходы	
- Комиссионные расходы	1,8
- Операционные расходы (содержание банка, расходы по выпуску ценных бумаг, отрицательная переоценка ценных бумаг)	38,3
III. Другие доходы (+), расходы (-) банка	
3.1 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-0,6
3.2 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	0,004
3.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2,7
3.4 Чистые доходы от переоценки валютных средств	-0,06
3.5 Прочие операционные доходы (разового характера)	13,5
IV. Изменение (минус дополнительные отчисления + восстановление)	-10,6
- резервы на возможные потери по ссудам	-9,1
- резервы по ценным бумагам	
- изменение резерва по прочим потерям	-1,5
V. Налоги	5,6
Чистая прибыль:	19,7

Требуется:

1. Определить:

- 1.1.Размер превышения непроцентных расходов над непроцентными доходами (бремя);
 - 1.2.Процентную маржу за минусом бремени, отчислений в резервы и налогов;
 - 1.3.Общую сумму нестабильных источников формирования прибыли.
2. Оценить, за счет каких источников сформирована прибыль банка (стабильных или нестабильных)

Решение:

1)

А. Размер превышения непроцентных расходов над непроцентными доходами (бремя):

$$(38,3 + 1,8) - 9,6 = 30,5$$

Б. Процентную маржу за минусом бремени, отчислений в резервы и налогов

$$50,8 - 30,5 + 10,6 - 5,6 = 25,3$$

С. Общая сумма нестабильных источников формирования прибыли.

$$-0,6 + 0,004 + 2,7 - 0,06 + 13,5 = 15,544$$

2)

Оценить, за счет каких источников сформирована прибыль банка (стабильных или нестабильных)

$$\text{Стабильные источники: } 50,8 + (9,6 - 1,8) = 58,6$$

$$\text{Нестабильные источники: } -0,6 + 0,004 + 2,7 - 0,06 + 13,5 = 15,544$$

Прибыль сформирована за счет стабильных источников!

Задача № 18

Данные публикуемой отчетности о прибылях и убытках банка

Доходы банка	млн. руб.
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18,9
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	0,09
Полученные просроченные проценты	0,06
Проценты, полученные по открытым счетам	1,6
Проценты, полученные по депозитам	0,8
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4,5
Процентный доход по векселям	2,7
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12,3
Доходы от операций с иностранной валютой	2,1
В том числе:	
- комиссия по обменным операциям	1,9
- доходы от переоценки счетов	0,1
- доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	0,05
Штрафы, пени, неустойки, полученные	0,01
Другие доходы	38,9
В том числе:	
- от операций с драгоценными металлами	0,7
- комиссия за банковские услуги	28,5
- от форвардных операций	0,09
- от фьючерсных операций	0,03
- за обработку документов	0,2
- прочие (разового характера)	9,3
Итого доходов	81,9

Требуется:

Оценить структуру доходов банка по степени стабильности.

Решение

1. Доходы

1.1.Стабильные доходы

1.1.1.Процентные доходы

$$18,9 + 0,09 + 0,06 + 1,6 + 0,8 + 4,5 + 2,7 = 28,65$$

1.1.2.Комиссионные доходы

$$1,9 + 28,5 + 0,2 = 30,6$$

Всего 59,25

1.2.Нестабильные доходы

$$12,3 + (2,1 - 1,9) + 0,01 + (38,9 - 28,5 - 0,2) = 22,71.$$

1.3.Доля стабильных доходов

$$59,25 / (59,25 + 22,71) * 100\% = 72,3\%$$

Задача №19

ООО - торговое предприятие, клиент банка в течение 6 лет (но имеющее также расчетные счета в двух других банках). Торговое предприятие - акционер банка (номинальная стоимость пакета акций – 7500 тыс. руб., рыночная – 18 млн. руб.), обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 5 млн. руб. сроком на 1 год с уплатой процентов в конце срока.

Предприятие отнесено банком к I классу кредитоспособности. Оно уже имеет задолженность по ранее выданной ссуде в сумме 7,0 млн. руб., из них 4 млн. руб. должно быть погашено через 1 месяц, а остающаяся часть через 3 месяца. Процентная ставка по кредитам банка 18% годовых.

Ранее выданная ссуда была выдана под залог акций банка. Залоговая маржа, установленная банком, - 30 % от стоимости заложенных ценностей.

Предприятие 8 раз пользовалось кредитом в данном банке, из них 2 раза кредит погашался после пролонгации, 1 раз – с просрочкой.

Приоритетное направление кредитной политики банка – выдача ссуд на производственные цели. Собственный капитал – 340 млн. руб.

Требуется:

1. Аргументировать решение о возможности выдачи ссуды.
2. В случае положительного решения указать максимальный размер ссуды с учетом предоставленного обеспечения.

Решение

1. Определить сумму процентов по новой ссуде

$$5000 \cdot 0,18 = 900$$

2. Определить сумму основного долга и процентов по новой ссуде

$$5000 + 900 = 5900$$

3. Определить достаточность залога акций

а) старая ссуда $7000 + 7000 * 0,18/12 + 3000 * 0,18 * 2/12 = 7195$

б) общая сумма долга по старой и новой ссудам

$$5900 + 7195 = 13095$$

в) расчет залоговой стоимости

$$18000 * 0,7 = 12600$$

С учетом принятого в банке дисконта 30% - залог недостаточен.

Кредит выдан быть не может из-за недостаточности обеспечения. (в дополнение к этому у клиента плохая кредитная история, что также является аргументом в пользу отказа в выдаче).

4. (по условию это не требуется но все же Рябов сегодня об это заикался, поэтому дополню свое решение ответом на следующий вопрос:

1. Какую максимальную ссуду может взять данная организация?

$$12600 - 7195 = 5405 \text{ (так как от старой ссуды мы не можем избавиться)}$$

$$5405 / 1,18 = 4580,5 \text{ тыс. руб.}$$

Расчет графика платежей не имеет смысла так как проценты по ссуде уплачиваются в конце срока, а тело, скорее всего, будет выплачиваться аннуитетным платежом т.е. $4580.5/12 = 381,7$ тыс.руб.

Задача №20

Собственный капитал банка определен на 1 апреля в сумме 350 млн. руб. На эту же дату банк в кредитном портфеле имел задолженность следующих заемщиков (тыс. руб.):

Промышленное предприятие № 1 (рублевый кредит)	23250
Промышленное предприятие № 2 (валютный кредит)	25000
Строительная организация	25000
Торговая организация № 1	10500
Торговая организация № 2	15300
Кредитная линия на I квартал (лимит);	
Торговая организация № 1	22000
Торговая организация № 2	35500
Межбанковский кредит:	
Банк № 1	25500
Банк № 2	10000
Банк № 3	45500
Банк № 4	4000
Банк № 5	18000
Учетный вексель предприятия № 1	5500
Гарантия банку № 4	1000

Требуется:

1. Определить сумму крупного кредита для данного банка
2. Рассчитать норматив (Н7) данного банка и определить его выполнение

Решение

1. Размер крупной ссуды

$$350 \text{ млн. руб.} \cdot 0,05(5\%) = 17,5 \text{ млн. руб.}$$

- 1) Промышленное предприятие №1 = 23250(рублевый кредит) + 5500 (Учетный вексель) = 28750 – крупная ссуда
- 2) Промышленное предприятие № 2 = 25000(валютный кредит)) – крупная ссуда

- 3) Строительная организация = 25000 – крупная ссуда
- 4) Торговая организация № 1 = $10500 + 22000 = 32000$ – крупная ссуда
- 5) Торговая организация № 2 = $15300 + 35500 = 50800$ – крупная ссуда
- 6) Банк № 1 = 25500 – крупная ссуда
- 7) Банк № 2 = 10000
- 8) Банк № 3 = 45500 – крупная ссуда
- 9) Банк № 4 = $4000 + 1000 = 5000$
- 10) Банк № 5 = 18000 – крупная ссуда

2. Норматив Н 7 по данному банку определяет максимальную совокупную сумму крупных кредитов 800% размера собственных средств (капитала) банка т.е. $350 \text{ млн. руб.} \cdot 800\% = 2,8 \text{ млрд. руб.}$

Общий объем крупных ссуд =

$28750 + 25000 + 25000 + 32000 + 50800 + 25500 + 45500 + 18000 = 250,550 \text{ млн. руб.}$

Норматив выполняется.

Задача № 21

Сельскохозяйственное предприятие получает ссуды в банке для осуществления затрат на растениеводство и животноводство в форме невозобновляемой кредитной линии. Лимит задолженности установлен в размере 300 тыс. руб. После заключения договора с банком и открытия им кредитной линии ссуды выдавались пять раз в общем размере 1 500 тыс. руб. Задолженность погашалась периодически на сумму 1 250 тыс. руб.

Требуется:

Определить, возможно ли удовлетворение заявки заемщика на новый транш кредита в размере 150 тыс. руб.

Решение:

Невозобновляемая кредитная линия характеризуется тем, что после выдачи и погашения кредита кредитные отношения между банком и заемщиком прекращаются.

После погашения задолженности $1500 \text{ тыс.руб.} - 1250 \text{ тыс. руб.} = 250 \text{ тыс. руб.}$

Т. К. Лимит задолженности установлен в размере 300 тыс. руб, соответственно транш может быть выдан только на 50тыс. руб.

Задача № 22

В договоре о кредитовании клиента на основе возобновляемой кредитной линии установлен лимит выдач в сумме 20 млн. руб.

До истечения срока кредитной линии осталось 2 мес. Клиент три раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 18 млн. руб. и перечислил средства в погашение основного долга на 5 тыс. руб. Заемщик обратился с просьбой о новом транше на 6млн. руб.

Требуется:

Решить вопрос о возможности удовлетворения банком просьбы клиента.

Решение:

Возобновляемая кредитная линия подразумевает, что кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита и сроков кредитования автоматически, без дополнительных переговоров.

После перечисления средств в погашение основного долга: $18000 - 5 = 17995$ тыс.руб. Учитывая новый транш в размере 6млн. руб., банк не может удовлетворить просьбу клиента в связи с превышением лимита выдачи ($17995 + 6000 = 23995$ тыс. руб > 20000 тыс. руб).

Задача № 23

Доходы банка за квартал характеризуются данными: (млн. руб.)

Доходы банка	
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18,9
1. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	0,09
1. Полученные просроченные проценты	0,06
1. Проценты, полученные по открытым счетам	1,6
1. Проценты, полученные по депозитам	0,8
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4,5
1. Процентный доход по векселям	2,7
1. Доходы от перепродажи ценных бумаг	12,3
1. Доходы от операций с иностранной валютой	2,1
В том числе:	
- 10 комиссия по обменным операциям	1,9
- 11 доходы от переоценки счетов	0,1
- 12 доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	0,05
13. Штрафы, пени, неустойки, полученные	0,01
14. Другие доходы	38,9
В том числе:	
- 15 от операций с драгоценными металлами	0,7
- 16 комиссия за банковские услуги	28,5
- 17 от форвардных операций	0,09
- 18 от фьючерсных операций	0,03
- 19 за обработку документов	0,2
- 20 прочие (разового характера)	9,3
Итого доходов	81,9

Требуется: 1. Проанализировать структуру доходов по направлениям банковского бизнеса (ссудный бизнес; валютные операции; бизнес с ценными

бумагами; бизнес, основанный на привлечении вкладов; прочие направления).

ссудный бизнес	валютные операции	бизнес с ценными бумагами	б и з н е с , основанный на привлечении вкладов	п р о ч и е направления	Операции с драг металлами
18,9 (1)	2,1 (9)	4,5 (6)	1,6 (4)	0,01 (13)	0,7 (15)
0,8 (5)		12,3 (8)		38,9 - 0,7 (14-15)	
0,09 (2)		2,7 (7)			
0,06 (3)					
24,2%	2,6%	23,8%	1,9%	46,7%	0,8%

В доходах преобладают прочие доходы (46,7%). Наибольшая доля в данной категории относится на доходы в виде комиссии за банковские услуги (73% прочих доходов), 24% прочих доходов получены за счет услуг разового характера.

Доходы от ссудного бизнеса составляют 24,2% от совокупных. 95% доходов от ссудного бизнеса представляют доходы по предоставленным кредитам.

Бизнес с ценными бумагами занимает 23,8% в структуре доходов банка. Основной статьей дохода в данном направлении бизнеса является перепродажа ценных бумаг (63%). Остальную часть доходов составляют процентные доходы по векселям(14%) и долговым обязательствам (23%).

Доход от валютных операций и привлечения вкладов составляет наименьшую долю в совокупном объеме доходов, 2,6% и 1,9% соответственно. Доходы от валютных операций в основном были получены за счет комиссий по обменным операциям (приблизительно 91% валютных операций).

Доходы от операций с драгоценными металлами составляют 0,8%.

P.S. Можете ещё подробнее расписать распределение по каждому виду

Банку можно рекомендовать расширить традиционные виды бизнеса.

Задача № 24

Данные из баланса коммерческого банка на 1.01. 0X года (млн.руб.)

Наименование статей баланса	Актив	Пассив
Уставный капитал неакционерного банка		184,0
Прирост стоимости имущества при переоценке		0,1
Резервный фонд		16,0
Нераспределенная прибыль прошлых лет		50,0
Наличная валюта и платежные документы	4,0	
Корсчет банка в ЦБ	52,0	
Корсчета ЛОРО		18,0
Корсчета НОСТРО в банках-резидентах	15,0	
Корсчета банков-нерезидентов в рублях	10,0	
Корсчета банков-нерезидентов в СКВ		10,0
Корсчета в банках-нерезидентах в СКВ	15,0	
Обязательные резервы в рублях	17,0	
Обязательные резервы в инвалюте	13,0	
Кредиты банкам (МБК)	45,0	
Резервы на возможные потери по межбанковским		2,5
Расчетные счета клиентов банка		358,5
Депозиты предприятий и организаций		170,0
Кредиты клиентам банка	530,0	
Резервы на возможные потери по ссудам II - IV групп		31,0
Просроченные кредиты	52,0	
Государственные ценные бумаги	80,0	
Вложения в акции, приобретенные для инвестирования	8,3	
Резервы на возможное обесценение ценных бумаг		1,3
Прочие векселя	52,0	
Резервы под возможные прочие потери		2,0
Выпущенные банком векселя		35,0
Расчеты с кредиторами		1,1
Расчеты с дебиторами	4,2	
Основные средства	24,0	
Амортизация основных средств		5,6
Хозяйственные материалы	7,8	
Доходы		894,2
Расходы	850	
Баланс	1779,	1779,

Требуется: 1.Определить сумму средств, относящихся к собственному капиталу.

2.Определить соотношение собственных и привлеченных ресурсов.

Решение:

1. Собственный капитал

I уровня = 184 (УК)+ 16(резерв. фонд)+ 50(нерасп.приб.)+(894,2-850)
(прибыль) = 294,2

II уровня = 0,1 (переоценка имущества)

Итого: 294,3

2. Соотношение собств. и привл. ресурсов

Привлеченные ресурсы=18 (ЛОРО) +10 (корсчета б-н в СКВ)+385,5 (счета клиентов) +170 (депозиты) + 35 (выпущ.векселя) + (1,1-4,2) (расчеты с кредиторами-с дебиторами) = 588,4

Итого средств = 588,4 +294,3 = 882,7

Собственные 33,3 %

Привлеченные 66,7%

Задача № 25

Для расчета суммы собственного капитала коммерческий банк использовал следующие данные на 1.04.

Наименование статей баланса	Млн.
Уставный капитал:	170,0
В том числе:	
Обыкновенные акции	145,0
Привилегированные некумулятивные акции	15,0
Эмиссионный доход	35,0
Резервный капитал, созданный из прибыли прошлых лет	14,4
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	35,0
Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги	8,0
Убытки прошлых лет	2,0
Нематериальные активы	15,0
Износ нематериальных активов	5,0
Прирост стоимости имущества при переоценке	0,7
Резервы на возможные потери по ссудам	15,0
В том числе: под кредиты первой группы риска	0
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами	12,0
Субординированный кредит сроком на 5 лет	120,0
Просроченная дебиторская задолженность, сроком свыше 30 дней	0,2
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам	0,1
Величина кредитного риска по производным финансовым	12,0
Величина кредитного риска по инструментам, отраженным на	8,0

Требуется: 1. Рассчитать сумму собственного капитала банка.

2. Рассчитать капитал базовый, основной и дополнительный

Решение:

Исходя из Положения Банка России 395-П

Основной капитал (I уровня) = Базовый + Добавочный = 217,4 + 15 = 232,4

Базовый = 145(обыкновен.акции) + 35 (эмиссион.доход) + 14,4 (рез.кап) + 35 (прибыль прошлых лет) – (15-5)(НМА-амортизация) – 2 (убытки) = 217,4
Добавочный = 15 (привилегированные некумулятивные акции)

Дополнительный капитал (II уровня) = 0,7 (прирост стоимости имущества при переоценке) + 12 (прибыль текущего неподтвержденная) + 120 (Субординированный кредит сроком на 5 лет) – Просроченная дебиторка (>30 дней) = 132,5

Собственный капитал = Основной + Дополнительный = 232,4 + 132,5 = 364,9

Задача № 26

Заемщик (инсайдер банка) получает в АКБ «Комбанк» ссуду на строительство дома под залог земельного участка, рыночная стоимость которого 2 млн. руб. на 5 лет под 12% годовых. По условиям договора банк может обратиться взыскание на заложенное имущество при задержке платежей более квартала. Кредитной политикой банка дисконт по таким залогам составляет 20%.

Требуется:

- 1) Оценить достаточность залога.
- 2) Оценить возможность выдачи кредита, если собственный капитал банка составляет 750 млн. руб., а общая сумма кредитов инсайдерам – 21,5 млн.руб.

Решение:

Так как коллективом было решено, что в этой задаче не хватает условия, то распишу просто алгоритм.

1. Определение достаточности залога

Для этого сначала нужно рассчитать сумму задолженности перед банком по истечению всех сроков, по методу простых процентов (допустим кредит взят в сумме 1 млн.р.)

- простые проценты

$$S_n = S_0 \cdot (1 + n \cdot i) \quad S_n = 1 \cdot (1 + 5 \cdot 0,12) = 1,6 \text{ млн.руб.}$$

Залог предоставлен в сумме 2 млн.руб, однако из условия следует, что кредитной политикой банка дисконт по таким залогам составляет 20%, следовательно залог покрывает максимум сумму в 1,6 млн.руб. $(2 \text{ млн.руб.} - (2 \cdot 0,2))$

Залог достаточен для суммы кредита в 1 млн.руб.

- ##### 2. Исходя из Инструкции Банка России 139-И, норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) определяет максимальное отношение сов.суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Этот норматив не должен превышать 3% - 22,5млн.руб. $(750 \cdot 0,03)$

С учетом выдаваемого кредита 1 млн.руб. и общей суммы кредитов инсайдерам 21,5 млн руб. – общая сумма кредитов инсайдерам составит 22,5 млн.руб. (3% от собственного капитала, что соответствует нормативу ЦБ Н10.1 $\leq 3\%$)

Задача № 27

Предприятие (акционер банка) обратилось в банк за кредитом на пополнение оборотных средств в сумме 2,7 млн. руб. на 3 месяца под 15% годовых. Собственный капитал банка 195 млн. руб., сумма крупных кредитов на дату обращения заемщика в банк – 798 млн. руб., кредиты акционерам – 47 млн. руб.

Требуется:

1. Определить сумму выдачи кредита.

Решение задачи:

Для соблюдения норматива максимального размера крупных кредитный рисков Н7, равного 800%, их предельная суммарная величина не должна превышать $195 \times 8 = 1560$ млн. руб. С учетом запроса в сумме 2,7 млн. руб. совокупный размер выданных крупных кредитов составит 800,7 млн. руб., т.е. значительно меньше допустимого максимума.

Для соблюдения норматива совокупной величины кредитных рисков на акционеров (участников) банка Н9.1, равного 50% размера собственных средств (капитала) банка, суммарная задолженность акционеров банка по его кредитам не должна превышать 97,5 млн. руб. С учетом текущей задолженности акционеров по уже выданным в размере 47 млн. руб. запрашиваемый кредит может быть выдан.

Задача № 28

Торговая фирма «Альянс» обратилась в коммерческий банк «Деловой» с просьбой открыть возобновляемую кредитную линию с лимитом выдачи 40 млн. руб. и лимитом задолженности 15 млн. рублей сроком на 1 год под 15% годовых.

Фирма относится к числу постоянных клиентов Банка и является одним из его учредителей. Доля фирмы в акционерном капитале Банка составляет 10%.

В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте. Минимальные остатки товаров в обороте – 27 млн. рублей. Дисконт по залогоу такого рода составляет в банке 30%.

Требуется:

2. Оценить достаточность залога для предоставления кредита в запрошенном объеме.

Решение задачи:

1. Расчет суммы совокупных требований по проценту и кредиту:

$$15\,000\,000 * 0,15 + 15\,000\,000 = 17\,250\,000 \text{ р.}$$

2. Расчет залоговой стоимости обеспечения:

$$27\,000\,000 * 0,7 = 18\,900\,000 \text{ р.}$$

3. С учетом проведенных расчетов залога достаточно для предоставления кредита в требуемом объеме.

Задача № 29

Для оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель, банк регулярно определяет кредитоспособность клиентов на основе системы финансовых коэффициентов.

Для расчета этих коэффициентов необходимая информация берется из отчетного баланса, отчета о финансовых результатах, а также используются дополнительные сведения, предоставленные клиентом. В частности, из расшифровки клиентом дебиторской и кредиторской задолженности видно, что они носят, в основном, краткосрочный характер, кроме задолженности прочих дебиторов. В их составе была длительная дебиторская задолженность на 270 тыс. руб.

Данные из баланса предприятия, тыс. руб.

Показатель	На 01.01.XX
I Внеоборотные активы	
Нематериальные активы	-
Основные средства	9106
Долгосрочные финансовые вложения	5991
Итого по разделу I	15 097
II Оборотные активы	
Запасы	8468
Малоценные быстроизнашивающиеся предметы	
В том числе:	
- сырье, материалы и другие аналогичные ценности	8379
Готовая продукция	420
Прочие запасы и затраты	4175
Итого	13 063
Товары отгруженные	
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев	270
В том числе:	
- покупатели и заказчики	270
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в	1277
В том числе:	
- покупатели и заказчики	831
Авансы выданные поставщикам и подрядчикам	-
Краткосрочные финансовые вложения	-
Денежные средства	9863
Валютный счет	-
Итого по разделу II	24 483
Баланс	39 570
III Капитал и резервы	
Уставный капитал	1 500

Добавочный капитал	201
Резервный капитал	41
Нераспределенная прибыль	6926
Итого по разделу III	8568
IV Долгосрочные обязательства	-
V Краткосрочные обязательства	
Займы и кредиты	8983
Кредиторская задолженность	
В том числе:	
- перед государственными внебюджетными фондами	-
- по налогам и сборам	4268
- прочие кредиторы	10417
Задолженность перед участниками	334
Итого по разделу V	24002
Баланс	39570

По данным предприятия, износ основных фондов составил на начало периода 60 тыс. руб., на конец – 699 тыс. руб., износ МБП соответственно 33 тыс. руб. и 122 тыс. руб. Чистая прибыль отчетного периода составила 2 504 тыс. руб.

Требуется:

1. Определить размер текущих активов и текущих пассивов.
2. Рассчитать коэффициент текущей ликвидности.
3. Проанализировать изменения кредитоспособности по сравнению с предыдущим кварталом, в котором коэффициент ликвидности составлял 0,18.

РЕШЕНИЕ

1) Текущие активы:

а) Запасы и затраты = 13063

б) Дебиторы = 1277

с) Краткосрочные финансовые вложения = -

д) Денежные средства = 9863

Итого 24203

2) Текущие пассивы = 24002

i) Краткосрочные ссуды = 8983

ii) Кредиторы = 14685

iii) Задолженность перед участниками = 334

Итого 24002

Кф. Текущей ликвидности = $24203/24002 = 1,0$

- 1) Т.к коэффициент ликвидности значительно вырос по сравнению с предыдущим кварталом то можно сделать вывод что предприятие увеличило свою кредитоспособность

Задача № 30

Для расчета коэффициентов кредитоспособности работник банка использует данные баланса и другой отчетности клиента, а также дополнительную информацию. За отчетный период клиент полностью рассчитался с банком по начисленным процентам в сумме 2453 тыс. руб. Чистая прибыль отчетного периода составила 2504 тыс. руб.

Данные из баланса предприятия, тыс. руб.

<i>Показатель</i>	<i>На 01.01</i>	<i>На 01.04</i>
АКТИВЫ		
I. Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	9106	8435
Долгосрочные финансовые вложения	5991	12 491
Итого по разделу I	15 097	20 926
II. Оборотные активы		
Запасы	8468	3043
В том числе:		

- сырье, материалы и другие аналогичные ценности	8379	2669
Готовая продукция	420	-
Прочие запасы и затраты	4175	2599
Итого	13 063	5642
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев	270	270
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев	1277	3583
В том числе:		
- покупатели и заказчики	831	654
Краткосрочные финансовые вложения	-	74 800
Денежные средства	9863	6996
Итого по разделу II	24 483	91291
Баланс	39 570	112217
ПАССИВЫ		
III. Капитал и резервы		
Уставный капитал	1500	1715
Добавочный капитал	201	305
Резервный капитал	41	52
Нераспределенная прибыль	6926	5401
Итого по разделу III	8568	7473
IV. Долгосрочные обязательства	-	-
V. Краткосрочные обязательства:		
Займы и кредиты	15983	100 000
Кредиторская задолженность	15019	4744
В том числе:		
- перед государственными внебюджетными фондами	-	198
- по налогам и сборам	4268	1646
- прочие кредиторы	10417	2900
Задолженность перед участниками	334	-
Итого по разделу V	31002	104 744

Баланс	39570	112217
--------	-------	--------

Требуется: Рассчитать коэффициенты финансового левериджа, прибыльности и покрытия процентных платежей.

РЕШЕНИЕ

Рассчитаем общие коэффициенты по усредненным данным, т.к. данные даны на начало 1 и 2 кв., а

прибыль дана за отчетный период:

$$1) K_{\text{(фин.левериджа)}} = (\text{Собственный капитал}) / (\text{Активы}) = ((8568 + 7473) / 2) / ((39570 + 112217) / 2) = 8020,5 / 75893,5 = 0,11$$

$$2) K_{\text{(фин.левериджа)}} = (\text{Собственный капитал}) / (\text{Заемный капитал}) = ((8568 + 7473) / 2) / ((24002 + 104744) / 2) = 8020,5 / 64373 = 0,12$$

Коэффициенты прибыльности:

$$\text{Прибыльность активов} = \text{Чистая прибыль} / \text{Активы} = 2504 / ((39570 + 112217) / 2) = 2504 / 75893,5 = 0,03$$

$$\text{Прибыльность капитала} = \text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал} = 2504 / ((8568 + 7473) / 2) = 2504 / 8020,5 = 0,31$$

$$K_{\text{(покрытия проц.платежей)}} = \text{Прибыль} / \text{Выплаченные проценты} = 2504 / 2453 = 1,02$$

Вывод: высокая зависимость от привлеченных ресурсов, рентабельность активов низкая.

Рентабельность собственного капитала высокая, но за счет его заниженной доли.