

# Примерный перечень вопросов и задач к ГЭК по разделу «Банковское дело»

## **Примерный перечень вопросов для самостоятельной подготовки к ГЭК:**

1. Экономическое содержание активных операций, структура и характеристика наиболее значимых активных операций
2. Современная практика оценки достаточности собственного капитала российскими банками
3. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Виды залога и их характеристика
4. Ликвидность коммерческого банка: содержание и методы управления в условиях неопределенности
5. Доходы коммерческого банка, источники, критерии классификации и способы оценки
6. Риск потери ликвидности. Резервы поддержания ликвидности коммерческого банка в современных условиях
7. Кредитоспособность заемщика: экономическое содержание, и методы оценки
8. Прибыль коммерческого банка. Источники формирования и способы оценки
9. Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Характеристика основных видов ресурсов и тенденции их развития.
10. Современные методы кредитования и их характеристика

**Задача 1.** Коммерческий банк предоставляет заемщику кредит в сумме 32 000 руб. сроком на 6 месяцев.

Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 4 000 руб. процентов по ней.

Необходимо определить годовую ставку простых процентов по ссуде .

**Решение:**

$$4000 = 32000 * r * 0,5$$

$$0,5 * r = 4000 / 32000$$

$$r = 4000 / 32000 * 2$$

$$r = 0,25 * 100\% = 25\%$$

**Задача 2.** Коммерческий банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 14% годовых.

Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.

Требуется определить:

а) наращенную сумму долга;

б) сумму полученных банком процентов.

**Решение:**

Формула сложный процентов:  $S = P(1+r)^n$  где  $P$  – первоначальная сумма,  $r$  – процентная ставка,  
 $n$  – количество лет

$$\text{а) } S = 6\,000\,000(1+0,14)^2 = 7\,797\,600$$

$$\text{б) } \% = 7\,797\,600 - 6\,000\,000 = 1\,797\,600$$

### Задача 3. На основе нижеприведенных данных:

| Показатели                            | На 01.01.2014 г. ,тыс.руб. |
|---------------------------------------|----------------------------|
| <b>Высоколиквидные активы</b>         |                            |
| 1. Касса                              | 10 257                     |
| 2. Корсчет в Банке России             | 34 815                     |
| 3. Корсчета в банках-нерезидентах     | 87 403                     |
| <b>Обязательства до востребования</b> |                            |
| 4. Расчетные счета клиентов           | 3 213 342                  |
| 5. Корсчета                           | 3 148                      |
| 6. Средства в расчетах                | 5 216                      |
| 7. Кредиторы                          | 17 328                     |

Требуется:

1. Рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности.
2. Сравнить его с нормативным значением.

### Решение:

Лам

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} + 0,5 \text{ Овм}^*} * 100\% \geq 15\%,$$

где Лам – высоколиквидные активы

Овм – обязательства до востребования

Овм\* - остатки на расчетных и текущих счетах клиентов

$$\text{Лам} = 10257 + 34815 + 87403 = 132475$$

$$\text{Овм} = 3148 + 5216 + 17328 = 25692$$

$$132475$$

$$H2 = \frac{132475}{25692 + 0,5 * 3213342} = 8,12\% - \text{норматив не выполняется}$$

**Задача 4.** По данным пассива баланса коммерческого банка:

1. Привести группировку статей пассивов по следующим разделам: собственные средства; обязательства; прочие пассивы.
2. Определить общую сумму пассивов.
3. Рассчитать удельный вес каждого из них в общей сумме пассивов.

| Статьи баланса                   | тыс. руб. |
|----------------------------------|-----------|
| 1. Уставный капитал              | 50000     |
| 2. Расчетные счета клиентов      | 290377    |
| 3. Средства в расчетах           | 6716      |
| 4. Фонды                         | 2782      |
| 5. Корсчета банков               | 2326      |
| 6. Межфилиальные расчеты         | 1595      |
| 7. Резервы на возможные потери   | 3862      |
| 8. Прибыль                       | 3559      |
| 9. Корсчета банков- нерезидентов | 89        |
| 10. Кредиторская задолженность   | 15124     |
| 11. МБК (привлеченные)           | 0         |
| 12. Депозиты                     | 3310      |
| 13. Векселя                      | 44846     |
| 14. Вклады граждан               | 7404      |

**Решение 1**

1. Собственные средства  $(1+4+7+8) 50000+2782+3862+3559=60203$   
Обязательства  $(2 + 5+9+11+12+13+14) 290377+2326+89+0+3310+44846+7404= 34835$   
Прочие пассивы  $(3+6+10) 6716+1595+15124= 23435$
2. Общая сумма пассивов будет равна  $60203 + 34835 + 23435 = 431990$  тыс.руб.
3. Удельный вес:
- а) Собственные средства составят : 13,93 %;  $(x = 60203/431990*100\%)$
  - б) Обязательства составят: 80,63%;  $(x = 34835/431990*100\%)$
  - в) Прочие пассивы составят: 5,42%.  $(x = 23435/431990*100\%)$

**Задача 5.** Данные по видам расходов коммерческого банка

|                                                         |       |
|---------------------------------------------------------|-------|
| 1. Расчетные счета клиентов                             | 1267  |
| 2. Расходы от операций с иностранной валютой            | 0     |
| 3. Расходы на аппарат управления                        | 1501  |
| 4. Корсчета                                             | 0     |
| 5. МБК                                                  | 56    |
| 6. Другие расходы от операций с ценными бумагами        | 323   |
| 7. Расходы на содержание(телеграфные, телефонные и др.) | 10722 |
| 8. Депозиты                                             | 1574  |
| 9. Штрафы уплаченные                                    | 889   |
| 10. Векселя                                             | 983   |
| 11. Налоги                                              | 3998  |
| 12. Вклады граждан                                      | 13656 |
| 13. Другие операционные расходы                         | 11280 |
| 14. Ценные бумаги(облигации, сертификаты)               | 0     |
| 15. Комиссия уплаченная                                 | 597   |
| Всего расходов                                          | 46846 |

**Требуется:**

1.Привести группировку статей расходов по группам:

расходы по привлеченным ресурсам; другие операционные расходы; прочие расходы. Определить их удельный вес в общей сумме расходов.

**Решение:**

1. Расходы по привлеченным ресурсам будут определяться как сумма п.1+4+5+8+10+12+14 =  
 $2534+0+112+3148+1966+27312+0= 35\ 072$

2. Другие операционные расходы будут определяться как сумма п. 2+6+15 составят:  $0+646+1194= 1840$

3. Прочие расходы будут определяться как сумма п. 3+7+9+11+13 составят:  $3002+21444+1778+7996+22560= 56780$

**Удельный вес:**

Расходы по привлеченным ресурсам составят:  $\frac{35072}{93692}= 37,4 \%$

Другие операционные расходы составят:  $\frac{1840}{93692}= 1,96= 2 \%$

Прочие расходы составят:  $\frac{56780}{93692}= 60,6 \%$

**Задача 6.** На основе структурного анализа источников, формирующих чистую прибыль банка, оцените стабильность финансового результата

| №  | Источники формирования прибыли                                                          | Сумма |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1  | Процентная маржа за период(фактическая)                                                 | 43,7  |
| 2  | Беспроцентный доход за период(фактический)                                              | 5,6   |
| 3  | Беспроцентный расход за период (фактический)                                            | 29,3  |
| 4  | Превышение беспроцентных расходов над беспроцентным 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 |

### Решение

За год деятельности банка процентная маржа (43,7 млн. руб.) была съедена бременем на половину (последнее составило 23,7 млн. руб.).

Поэтому источником формирования чистой прибыли явились нестабильные доходы в размере  $161,3 + \text{процентная маржа } 20,0 = 181,3$  - их сумма частично покрыла также налоги 12,1 млн. руб. и дополнительные отчисления в резерв.

Таким образом, основная часть прибыли сформирована за счет нестабильных источников (89%), и небольшая доля приходится на стабильные источники (11%).

**Задача 7.** Расходы банка за квартал характеризуются данными, приведенными в таблице.

Проанализировать и оценить структуру расходов банка за квартал

| Расходы банка                                          | млн.руб. |
|--------------------------------------------------------|----------|
| 1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты        | 0,5      |
| 2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам       | 0,03     |
| 3. Проценты, уплаченные по открытым счетам             | 0,6      |
| 4. Проценты, уплаченные по депозитам                   | 0,1      |
| 5. Проценты, уплаченные по депозитам физических лиц    | 14,3     |
| 6. Расходы по выпущенным ценным бумагам                | 10,5     |
| В том числе:                                           |          |
| 6.1 - процентный расход по сберегательным сертификатам | 6,5      |
| 6.2 - процентный расход по векселям                    | 2,3      |
| 6.3 - расходы по перепродаже ценных бумаг              | 0,7      |
| 7. Комиссия по операция на валютных биржах             | 0,03     |
| 8. Расходы на содержание аппарата управления           | 5,7      |
| 9. Социально-бытовые расходы                           | 2,2      |
| 10. Штрафы, пени, неустойки уплаченные                 | 0,2      |
| 11. Другие расходы                                     | 26,5     |
| В том числе:                                           |          |
| 11.1 - отчисление в резервы                            | 5,8      |
| 11.2 -комиссия уплаченная                              | 1,4      |
| 11.3 - другие операционные расходы                     | 19,3     |
| Итого расходов                                         | 60,66    |

### Решение

Для решения задачи необходимо распределить структуру расходов банка по группам расходов: процентные; комиссионные, прочие расходы.

1.Процентные расходы =  $1+2+3+4+5+6.1+6.2$  ( $0,5+ 0,03+ 0,6+ 0,1+ 14,3+ 6,5 + 2,3= 24,33$  тыс.руб.)

2.Комиссионные расходы =  $7+11.2$  ( $0,03+ 1,4 = 1,43$  тыс.руб.)

3.Прочие непроцентные расходы =  $6.3+8+9+10+11.1+11.3$  ( $0,7+ 5,7+2,2+0,2+5,8+19,3=33,9$  тыс.руб.)

Оценим структуру расходов банка:

Процентные расходы – 40,1%

Комиссионные – 2,52%

Прочие непроцентные расходы – 55,88%

в том числе на содержание аппарата банка - 9,56%.



**Задача 8.** Определите сумму обязательных резервов, которую банк должен перечислить в Банк России, имея остатки средств по следующим счетам:

средства на расчетных счетах предприятий в банке — 7 706 000 руб.;

средства на счетах банков-корреспондентов — 212 800 руб.;

кредиты, полученные у других банков, — 856 000 руб.;

сумма вкладов — 15 352 288 руб.;

норматив обязательного резервирования — 4,25%.

**Решение :**

Обязательный резерв в ЦБ РФ коммерческие банки должны создавать с депозитной базы,

К депозитной базе относят:

средства на расчетных счетах предприятий в банке и вклады юр. и физ. лиц

$(7\,706\,000 \text{ руб.} + 15\,352\,288 \text{ руб.}) \times 4,25\% = 979\,977,24$

**Задача 9.** Капитал банка равен 5 млрд. руб. В числе удовлетворенных заявок заемщиков выданы 20 кредитов в размере 500 млн. руб., 20 кредитов в размере 400 млн. руб., 30 кредитов в размере 300 млн. руб. и 100 кредитов в размере 200 млн. руб.

Определить: Соблюдает ли банк норматив максимального размера крупных кредитов?

**Решение:**

К числу крупных кредитов относятся кредиты, превышающие 5 процентов капитала, т.е. 5 млрд. \* 0,05% = 250 млн. руб.

Таким образом, к числу крупных кредитов относятся 20 кредитов в размере 500 млн. руб. (10 млрд.), 20 кредитов в размере 400 млн. руб. (8 млрд.), 30 кредитов в размере 300 млн. руб. (9 млрд.) – т.е. в совокупности в объеме 27 млрд. руб.

Норматив максимального размера крупных кредитов

$$H7 = \frac{\sum K_{\text{скр}i}}{K} \times 100\% \leq 800\%$$

$$H7 = 27 \text{ млрд.} / 5 \text{ млрд.} \times 100\% = 540\% \text{ меньше } 800\%$$

Норматив соблюден.

### **Задача 10**

В договоре о кредитовании клиента на основе 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 млн.руб. Заемщик обратился с просьбой о новом транше на 6 млн.руб.

Решите: вопрос о возможности удовлетворения банком просьбы клиента.

### **Решение**

Кредит с использованием лимита выдач может быть выдан только на общую сумму 20 млн. руб. независимо от погашения.

Поэтому банк может предоставить заемщику очередной транш только в размере 2 млн. руб.  $(20 - 18 = 2)$