

БАКАЛАВРИАТ



*К 95-летию Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации*

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Задачи и тесты

Под редакцией
заслуженного деятеля науки РФ, д-ра экон. наук,
профессора **Н.И. Валенцевой**
и д-ра экон. наук, профессора **М.А. Помориной**

Рекомендовано УМО по образованию
в области финансов, учета и мировой экономики
в качестве **учебного пособия** для студентов,
обучающихся по направлению «Экономика» (степень — бакалавр)
и специальностям/профилям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
«Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», «Мировая экономика»

КНОРУС • МОСКВА • 2014

Knorus 
электронные версии книг

БАКАЛАВРИАТ



*К 95-летию Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации*

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Задачи и тесты

Под редакцией
заслуженного деятеля науки РФ, д-ра экон. наук,
профессора **Н.И. Валенцевой**
и д-ра экон. наук, профессора **М.А. Помориной**

Рекомендовано УМО по образованию
в области финансов, учета и мировой экономики
в качестве **учебного пособия** для студентов,
обучающихся по направлению «Экономика» (степень — бакалавр)
и специальностям/профилям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
«Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», «Мировая экономика»

КНОРУС • МОСКВА • 2014

Knorus 
электронные версии книг

УДК 336.71(075.8)

ББК 65.262.1я73

Б23

Рецензенты:

Ю.И. Коробов, заведующий кафедрой банковского дела ФГБОУ ВПО «Саратовский государственный социально-экономический университет», д-р экон. наук, проф.,

О.Г. Семенюта, заведующая кафедрой «Банковское дело» ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», д-р экон. наук, проф.

Банковское дело. Задачи и тесты : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. Н.И. Валенцевой, М.А. Помориной. — М. : КНОРУС, 2014. — 328 с. — (Бакалавриат).

ISBN 978-5-406-02056-2

Сборник задач составлен в соответствии с программой курса «Банковское дело» для студентов бакалавриата направления «Экономика». В нем раскрыто содержание традиционных и нетрадиционных операций коммерческого банка на конкретных примерах. Одновременно он знакомит с фундаментальными основами деятельности кредитных организаций — структурой их ресурсов и активов, основами ликвидности баланса, обязательными экономическими нормативами, оценкой и условиями прибыльности банковской деятельности. Особенностью сборника является сочетание задач и тестов, аналитическая направленность многих задач, наличие во многих главах методических руководств по их решению.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования третьего поколения.

Для студентов бакалавриата, изучающих банковское дело и курсы по выбору, связанные с деятельностью коммерческих банков

УДК 336.71(075.8)

ББК 65.262.1я73

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Задачи и тесты

Сертификат соответствия № РОСС RU АЕ51 Н 16208 от 04.06.2012

Изд. № 4512 Подписано в печать 23.05.2013

Формат 60×90/16. Гарнитура «Newton». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 20,5. Уч.-изд. л. 15,1. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «КноРус»

127015, Москва, ул. Новодмитровская, д. 5а, стр. 1

Тел. (495) 741-46-28

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в филиале «Чеховский Печатный Двор».

ОАО «Первая Образцовая типография»

142300, Московская область, г. Чехов, ул. Полиграфистов, д. 1

ISBN 978-5-406-02056-2

© Коллектив авторов, 2014

© ООО «КноРус», 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
Глава 1. РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	6
1.1. Структура ресурсов коммерческого банка.....	6
1.2. Структура собственного капитала коммерческого банка и оценка его достаточности.....	20
1.3. Депозитные ресурсы.....	35
1.4. Межбанковские кредиты.....	39
1.5. Кредиты Банка России.....	64
1.6. Формирование и начисление процентов по привлеченным ресурсам.....	75
1.7. Оценка ресурсной базы коммерческого банка.....	83
Глава 2. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	90
2.1. Анализ портфеля активов коммерческого банка	90
2.2. Структура кредитных операций банка.....	101
Глава 3. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ БАНКА	113
3.1. Структура доходов и расходов банка	113
3.2. Формирование прибыли коммерческого банка	118
3.3. Способы оценки уровня прибыльности банка.....	120
3.4. Анализ прибыльности банка	148
Глава 4. ЛИКВИДНОСТЬ БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	155
4.1. Экономические нормативы ликвидности баланса банка	155
4.2. Оценка ликвидности баланса банка	157
4.3. Нормативы, определяющие границы операций банка (квотирование).....	173
Глава 5. КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ КЛИЕНТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	195
5.1. Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов.....	195
5.2. Оценка кредитоспособности малых предприятий и индивидуальных предпринимателей	226
5.3. Оценка кредитоспособности заемщика — физического лица	231
5.4. Тесты по оценке кредитоспособности заемщиков банка	238
Глава 6. ССУДНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	245
6.1. Разовые ссуды банка.....	245
6.2. Кредитование на основе кредитной линии	254

6.3	Ипотечное кредитование	256
6.4	Оценка качества ссуд.....	260
Глава 7.	ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	262
Глава 8.	ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	269
Глава 9.	БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ	276
9.1	Банковские операции с драгоценными металлами.....	277
9.2	Операции с производными финансовыми инструментами с базисом в виде аффинажного золота.....	284
Глава 10.	ВАЛЮТИНЫЕ ОПЕРАЦИИ	289
10.1	Прямая и косвенная котировка валюты. Кросс-курс	289
10.2	Операции «спот».....	292
10.3	Операции «форвард»	294
10.4	Валютные свопы	298
10.5	Валютные опционы	299
10.6	Валютные операции и расчеты	300
10.7	Хеджирование валютного риска	304
10.8	Регулирование открытой валютной позиции	304
Глава 11.	РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ	307
11.1	Расчеты платежными поручениями.....	307
11.2	Расчеты аккредитивами.....	308
11.3	Расчеты по инкассо	310
11.4	Расчеты инкассовыми поручениями	313
Глава 12.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ	316

Введение

Третье издание «Сборник задач по банковскому делу» переработано в соответствии с изменениями в содержании и учете банковских операций, развитием способов управления ликвидностью и прибылью коммерческого банка, а также рисками, связанными с его деятельностью.

Задачи знакомят с традиционными, сопутствующими и нетрадиционными банковскими операциями, операциями по привлечению и размещению ресурсов, формированию прибыли, расчету экономических нормативов.

Особое внимание уделено приемам анализа ресурсной базы, собственного капитала и ликвидности баланса банка, оценке прибыльности банковской деятельности на всех уровнях.

Большинство глав сборника имеют краткие введения, которые конкретизируют содержание групп задач и приемы их решения.

Сборник задач подготовлен авторским коллективом, который состоит из профессоров и доцентов кафедры «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации:

Валенцева Н.И.	— д-р экон. наук, проф., засл. деятель науки РФ
Ларионова И.В.	— д-р экон. наук, проф.
Поморина М.А.	— д-р экон. наук, проф.
Ольхова Р.Г.	— канд. экон. наук, проф.
Соколинская Н.Э.	— канд. экон. наук, проф.
Варламова С.Б.	— канд. экон. наук, доц.
Бровкина Н.Е.	— канд. экон. наук, доц.
Гурина Л.А.	— канд. экон. наук, доц.
Дадашева О.Ю.	— канд. экон. наук, доц.
Шаталова Е.П.	— канд. экон. наук, доц.
Мешкова Е.И.	— канд. экон. наук, доц.
Захарова О.В.	— старший преподаватель
Казанкова Н.С.	— старший преподаватель

ГЛАВА 1

РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. СТРУКТУРА РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Задача 1.1

Баланс коммерческого банка на две квартальные даты характеризуется данными, размещенными в табл. 1.1.

Таблица 1.1

Данные баланса коммерческого банка, тыс. руб.

№ счета	Содержание счета	На 1 апреля		На 1 июля	
		актив	пассив	актив	пассив
10208	Уставный капитал банков, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью	—	16 168	—	16 168
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	—	505	—	505
10701	Резервный фонд	—	8 685	—	8 275
20202	Касса кредитных организаций	4 115	—	7 104	—
20209	Денежные средства в пути	7	—	41	—
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)	10 681	—	7 984	—
30109	Корреспондентские счета (ЛОРО) банков-корреспондентов	—	3 076	—	8 201
30110	Корреспондентские счета (НОСТРО) банков-корреспондентов	770	—	5 650	—
30202	Обязательные резервы кредитных организаций в Банке России в валюте РФ	5 282	—	2 600	—
30204	Обязательные резервы в иностранной валюте	262	—	1 059	—
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	—	10	—	16
30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей по брокерским операциям с ценными бумагами	16	—	8	—

Продолжение

№ счета	Содержание счета	На 1 апреля		На 1 июля	
		актив	пассив	актив	пассив
31301	Кредиты, полученные от кредитных организаций при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)	—	3 725	—	14 991
320	Кредиты, предоставленные банкам				
32002	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете:				
	— на 1 день	8 000	—	10 800	—
32005	— на срок от 31 до 90 дней	5 120	—	—	—
32007	— на срок до 181 дня до 1 года	3 000	—	3 000	—
32010	Резервы на возможные потери	—	64	—	55
32107	Депозиты в кредитных организациях на срок от 181 дня до 1 года	—	—	77	—
32108	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на срок от 1 года до 3 лет	58	—	—	—
40106	Средства федерального бюджета, выделенные государственным предприятием	—	924	—	2 460
40503	Средства предприятий, находящихся в федеральной собственности (некоммерческих организаций)	—	1 470	—	1 221
407	Счета негосударственных организаций				
40702	— коммерческих организаций	—	33 288	—	33 094
40703	— некоммерческих организаций	—	1 438	—	684
408	Прочие счета				
40802	— физических лиц — предпринимателей	—	974	—	37
40805	— юридических и физических лиц — нерезидентов, счета типа «И»	—	27	—	393
40807	— юридических лиц, нерезидентов	—	—	—	1 715
423	Депозиты и прочее привлечение средств физических лиц	—	353	—	330
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

Продолжение

№ счета	Содержание счета	На 1 апреля		На 1 июля	
		актив	пассив	актив	пассив
42305	– на срок от 181 дня до 1 года	—	866	—	515
42306	– на срок от 1 года до 3 лет	—	475	—	522
42308	– прочие привлеченные средства до востребования	—	119	—	144
426	Депозиты физических лиц-нерезидентов				
42601	– до востребования	—	1	—	—
42604	– на срок от 91 до 180 дней	—	9	—	—
42606	– на срок от 1 года до 3 лет	—	—	—	14
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям				
45204	– на срок от 31 до 90 дней	—	—	643	—
45205	– на срок от 91 до 180 дней	796	—	140	—
45206	– на срок от 181 дня до 1 года	260	—	152	—
45209	Резервы на возможные потери	—	18	—	53
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам				
45503	– на срок от 31 до 90 дней	—	—	186	—
45504	– на срок от 91 до 180 дней	248	—	6	—
45505	– на срок от 181 дня до 1 года	2 910	—	2 597	—
45515	Резервы на возможные потери	—	324	—	333
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам				
45604	– на срок от 181 дня до 1 года	—	—	4 103	—
45615	Резервы на возможные потери	—	—	—	16
474	Расчеты по отдельным операциям				
47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	1 260	—	—	991
47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	1 389	—	5 105	—
47416	Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	—	942	—	40
47422	Обязательства банка по прочим операциям	—	9	—	2
47423	Требования банка по прочим операциям	125	—	73	—

Продолжение

№ счета	Содержание счета	На 1 апреля		На 1 июля	
		актив	пассив	актив	пассив
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	29 574	—	—	—
50104	— долговые обязательства РФ	—	—	1 700	—
50106	— долговые обязательства банков	13 338	—	14 760	—
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи				
50207	— долговые обязательства банков	118	—	118	—
50219	Резервы на возможные потери	—	59	—	59
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения				
50313	— долговые обязательства банков	2 811	—	1 759	—
50309	Резервы на возможные потери	—	1 405	—	880
514	Векселя банков.				
51401	— до востребования	—	—	950	—
51403	— со сроком погашения от 31 до 90 дней	—	—	9 411	—
51404	— со сроком погашения от 91 до 180 дней	1 830	—	493	—
51410	Резервы на возможные потери	—	7	—	43
515	Прочие векселя:				
51501	— до востребования	273	—	120	—
51502	— со сроком погашения до 30 дней	—	—	6 000	—
51504	— со сроком погашения от 91 до 180 дней	—	—	10 000	—
51510	Резервы на возможные потери	—	1	—	64
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты:				
52301	— до востребования	—	2 993	—	13 000
52303	— со сроком погашения от 31 до 90 дней	—	4 845	—	—
52304	— со сроком погашения от 91 до 180 дней	—	11 341	—	1 990
52305	— со сроком погашения от 181 дня до 1 года	—	1 035	—	5 578
52306	— со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	—	5 495	—	—

Окончание

№ счета	Содержание счета	На 1 апреля		На 1 июля	
		актив	пассив	актив	пассив
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами:				
60311	– с поставщиками, подрядчиками, покупателями	–	8 237	–	365
60312	– с поставщиками, подрядчиками, покупателями	2 198	–	830	–
604	Имущество банков	16 883	–	16 883	–
606	Амортизация основных средств	–	662	–	762
60901	Нематериальные активы	498	–	501	–
60903	Амортизация нематериальных активов	–	18	–	42
610	Хозяйственные материалы	973	–	988	–
613	Доходы и расходы будущих периодов	–	–	–	–
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	–	101	–	130
61304	Доходы будущих периодов по прочим операциям	–	2 129	–	477
614	Расходы будущих периодов:	–	–	–	–
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	9	–	9	–
61402	Расходы будущих периодов по другим операциям	35	–	91	–
70601	Доходы текущего года	–	1 840	–	3 203
70606	Расходы текущего года	2 774	–	3 148	–
70801	Прибыль прошлого года	–	1 300	–	1 300
70605	Итого	116 523	116 523	119 089	119 089

Задания

1. Рассчитайте структуру ресурсов коммерческого банка по субъектам вложений и срокам.
2. Проанализируйте динамику привлеченных средств банка и дайте оценку имеющимся изменениям.
3. Проанализируйте и дайте оценку качественной структуры депозитной базы банка.
4. Определите, какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке.

5. Проанализируйте соответствие активов и пассивов по срокам привлечения и размещения средств.

6. Определите, какая часть привлеченных средств клиентов использована для кредитования клиентов банка.

Задача 1.2

Пассив баланса коммерческого банка на несколько квартальных дат характеризуется данными, размещенными в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Динамика пассива баланса, тыс. руб.

№ счета	Содержание счета	На 1 июля	На 1 августа	На 1 сентября	На 1 октября
10207	Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих негосударственным организациям	300 000	300 000	300 000	300 000
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	219	220	220	220
10602	Эмиссионный доход	6 719	6 719	6 719	6 719
10701	Резервный фонд	42 000	42 000	42 000	42 000
301	Корреспондентские счета				
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	221 588	148 030	141 190	287 266
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 957	1 491	1	1
30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	2 746	8 26	1 567	3 242
30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	26 453	54 508	56 576	28 820
30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	9 914	10 118	10 055	24 920
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	1 403	887	541	4

Приложение

№ счета	Содержание счета	На 1 июля	На 1 августа	На 1 сентября	На 1 октября
313	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций В том числе:	37 369	186 531	93 458	148 357
31302	– на 1 день	—	74 168	—	85 108
31303	– на срок от 2 до 7 дней	34 000	108 994	75 089	45 000
31304	– на срок от 8 до 30 дней	—	—	—	15 000
31305	– на срок от 31 до 90 дней	—	—	15 000	—
31309	– на срок свыше 3 лет	3 369	3 369	3 369	3 249
	Резервы на возможные потери по кредитам В том числе:	20 931	17 160	17 569	17 939
32015	– по кредитам, предоставленным кредитным организациям	4 043	3 449	3 153	3 076
32211	– по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	600	399		
32115	– по депозитам в банках-нерезидентах	16 288	13 312	14 416	14 863
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	2 789	1 361	1 667	1 187
405	Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности В том числе:	1 479	5 588	2 225	3 667
40502	– коммерческих предприятий и организаций	1 338	5 447	2 083	3 525
40503	– некоммерческих организаций	141	141	142	142
406	Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности В том числе:	282	494	949	1034
40602	– коммерческих предприятий и организаций	282	494	949	1 034
407	Счета негосударственных предприятий В том числе:	1 855 478	234 569	348 155	1 514 517

№ счета	Содержание счета	На 1 июля	На 1 августа	На 1 сентября	На 1 октября
40701	– финансовых организаций	1 708 138	138 927	171 866	1 255 178
40702	– коммерческих предприятий и организаций	145 814	93 979	174 515	256 710
40703	– некоммерческих организаций	1 526	1 663	1 774	2 629
408	Прочие счета	343	240	293	272
	В том числе:				
40804	– юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2	2	2	2
40807	– юридических лиц – нерезидентов	206	206	206	207
40814	– юридических и физических лиц – нерезидентов, счета типа «К»	13	10	12	7
40819	– организаций банков-резидентов в иностранной валюте	122	22	73	56
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций	724 691	2 089 322	1 983 903	821 109
	В том числе:				
42003	– на срок от 31 до 90 дней	366 596	988 382	970 220	491 335
42004	– на срок от 91 до 180 дней	40 000	792 843	729 184	45 091
42005	– на срок от 181 дня до 1 года	302 598	292 600	268 936	269 090
42006	– на срок от 1 года до 3 лет	15 437	15 437	15 503	15 533
42007	– на срок свыше 3 лет	60	60	60	60
421	Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций				
	В том числе:				
42203	– на срок от 31 до 90 дней	3 377	–	–	–
42205	– на срок от 181 дня до 1 года	9 110	9 110	9 110	9 110
42206	– на срок от 1 года до 3 лет	18 660	17 000	17 000	17 000
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	196 551	205 585	228 049	225 961
	В том числе:				
42301	– до востребования	56 333	59 796	72 110	53 307
42303	– на срок от 31 до 90 дней	627	1 095	1 537	2 561
42304	– на срок от 91 до 180 дней	22 354	24 719	27 540	28 698

Приложение

№ счета	Содержание счета	На 1 июля	На 1 августа	На 1 сентября	На 1 октября
42305	— на срок от 181 дня до 1 года	111 535	114 137	119 993	135 227
42306	— на срок от 1 года до 3 лет	1 596	1 641	1 904	1 961
42307	— на срок свыше 3 лет	4 106	4 197	4 865	4 207
425	Депозиты юридических лиц — нерезидентов В том числе:	177 363	207 648	2 087 906	208 539
42504	— на срок от 91 до 180 дней	—	30 802	31 012	30 908
42505	— на срок от 181 дня до 1 года	177 363	176 846	177 894	177 631
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — нерезидентов В том числе:	125	162	171	133
42601	— на срок от 181 дня до 1 года	10	10	10	10
42607	— на срок свыше 3 лет	1	1	1	1
43204	Привлеченные средства коммерческих предприятий, находящихся в федеральной собственности на срок от 91 до 180 дней	—	—	3 408	—
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих предприятий и организаций В том числе:	351	453	102	102
43803	— на срок от 31 до 90 дней	351	351	—	—
43804	— на срок от 91 до 180 дней	—	102	102	102
44615	— предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	—	—	—	180
45115	— предоставленным негосударственным финансовым организациям	33	452	492	51
45215	— предоставленным негосударственным коммерческим организациям	34 207	36 718	36 960	67 521
45515	— предоставленным физическим лицам	69	69	171	316
45818	— просроченным	10 756	15 007	14 764	14 769

Приложение

№ счета	Содержание счета	На 1 июля	На 1 августа	На 1 сентября	На 1 октября
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1 729	8 831	63	142
47411	Начисленные проценты по вкладам	636	735	914	847
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	2 055	2 283	792	1 984
47422	Обязательства банка по прочим операциям	5 491	1 045	95 692	729
47425	Резервы на возможные потери по прочим активам	47	42	3 578	42
47426	Обязательства банка по уплате процентов	7 251	11 699	15 028	13 788
	Резервы по ценным бумагам	10 751	12 177	8 819	13 177
50719	В том числе: – долевые ценные бумаги, находящиеся в наличии для продажи	—	234	219	219
50312	– долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	3 422	—	—	—
51410	– векселя кредитных организаций	454	15	15	15
51510	– прочие векселя	6 875	10 216	7 510	13 162
51910	– прочие векселя нерезидентов		1 712	1 075	
521	Выпущенные депозитные сертификаты	1 556 595	1 028 639	1 030 668	1 188 416
52101	В том числе – со сроком погашения до 30 дней	691 500	28 800	45 000	58 000
52102	– со сроком погашения от 31 до 90 дней	216 601	14 473		135 000
52103	– со сроком погашения от 91 до 180 дней	260 846	610 744	711 045	720 794
52104	– со сроком погашения от 181 дня до 1 года	380 906	369 380	269 381	269 380
52105	– со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	1 702	202	202	202
52106	– со сроком погашения свыше 3 лет	5 040	5 040	5 040	5 040

Окончание

№ счета	Содержание счета	На 1 июля	На 1 августа	На 1 сентября	На 1 октября
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты. В том числе:	369 896	387 131	414 627	362 146
52301	— до востребования	—	86 241	31 335	31 396
52302	— со сроком погашения до 30 дней	—	31 440		173 996
52303	— со сроком погашения от 31 до 90 дней	55 040	10 000	10 000	
52304	— со сроком погашения от 91 до 180 дней	75 215	74 016	194 187	46 918
52305	— со сроком погашения от 181 дня до 1 года	226 319	176 591	170 225	100 938
52306	— со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	13 322	8 843	8 880	8 898
52401	Выпущенные облигации к исполнению	16 400	16 501	16 400	16 501
52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	859	862	859	864
52501	Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	27 717	37 049	33 183	44 829
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	3360	3138	229	3342
606	Амортизация основных средств	1 859 563	1 994	2 124	2 268
609	Амортизация нематериальных активов		582	609	621
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	173	172	172	185
70601	Доходы		215 200	386 977	—
70801	Прибыль прошлого года	80 353	80 353	80 353	99 061
	Итого пассивов	5 794 205	5 408 103	5 617 309	5 493 899

Задания

1. Рассчитайте структуру ресурсов коммерческого банка:

- а) по формам собственности;
- б) способам привлечения;
- в) срокам.

2. Определите темпы роста собственных и привлеченных средств и дайте оценку динамики их изменения.

3. Назовите используемые банком способы привлечения средств, дайте им сравнительную характеристику.

4. Рассчитайте и оцените соотношение между отдельными видами ресурсов в зависимости от цены их привлечения.

Задача 1.3

По данным табл. 1.3 рассчитывается структура ресурсов банка.

Таблица 1.3

Динамика пассивов коммерческого банка, тыс. руб.

Содержание статей	На 1 апреля	На 1 июля	На 1 октября
I. Собственные средства			
Уставный капитал	1 100 000	1 550 000	2 045 000
Прирост имущества при переоценке	2 543	2 686	2 010
Эмиссионный доход		450 000	975 000
Резервный фонд	145 000	145 000	145 000
Прибыль текущего года	500	850	930
Прибыль предшествующих лет	108 916	131 294	359 146
Итого собственного капитала	1 356 459	2 279 830	3 527 086
Амортизация	40 214	50 431	50 765
Резервы по кредитным операциям	96 677	169 748	243 663
Резервы по прочим активам	20	—	65 740
Резервы по ценным бумагам	12	12	34 344
Итого резервов	96 709	169 760	343 747
Всего собственных средств	1 493 382	2 500 021	3 921 598
II. Привлеченные средства			
Корреспондентские счета ЛОРО	213 788	1 384 711	167 838
Средства по незавершенным операциям	377	301	18 484
Средства по брокерским операциям	68	19	4 386
Кредиты, полученные сроком на 1 день	—	—	474 537
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок 3 года	—	—	153 406
Средства бюджетов	29452	2 141	2967

Продолжение

Содержание статей	На 1 апреля	На 1 июля	На 1 октября
Средства внебюджетных фондов	8	55	5014 120
Итого	243 693	1 387 227	5 835 738
Расчетные и текущие счета:			
Средства предприятий федеральной собственности	4 165	4 196	31 768
Средства предприятий государственной собственности	158 698	95 039	34 645
Средства негосударственных предприятий	2 925 775	4 230 011	1 405 332
Прочие счета	98 329	279 333	111 264
Средства в расчетах	1 504	505	1 992
Итого	3 188 463	4 609 084	1 585 001
Депозиты предприятий и организаций:			
финансовых органов субъектов РФ	—	—	27 621
коммерческих предприятий федеральной собственности на срок от 91 до 180 дней	—	11 300	11 270
некоммерческих организаций федеральной собственности на срок до востребования	951	—	151
коммерческих предприятий государственной собственности:	—	—	—
— на срок от 31 до 90 дней	—	1 150	1 260
— на срок от 91 до 180 дней	—	1 050	1 750
негосударственных коммерческих предприятий:	—	—	—
— до востребования	479	259	349
— на срок от 31 до 90 дней	469	1 399 700	1 279 345
— на срок от 91 до 180 дней	212 471	279 894	349 400
— на срок от 181 дня до 1 года	143 651	660 146	560 300
— на срок от 1 года до 3 лет	8 274	13 177	9 145
— на срок свыше 3 лет	1 200	1 200	1 300
— для расчетов с использованием карт	1 128	1 156	1 270
Итого депозитов:	368 623	2 369 032	2 243 161

Продолжение

Содержание статей	На 1 апреля	На 1 июля	На 1 октября
Депозиты физических лиц:			
– до востребования	90 581	28 988	31 320
– на срок до 30 дней	—	—	458
– на срок от 31 до 90 дней	49 807	11 446	12 345
– на срок от 91 до 180 дней	52 502	94 579	104 600
– на срок от 181 дня до 1 года	127 85	274 435	2 954 300
– на срок от 1 года до 3 лет	86 631	104 689	97 565
– на срок свыше 3 лет	229 246	—	290 220
– для расчетов с использованием карт	68 908	100 113	115 340
Итого	705 060	872 435	3 606 148
Депозиты физических лиц — нерезидентов:			
– до востребования	2 571	3 431	3 510
– на срок от 31 до 90 дней	—	911	1 012
– на срок от 91 до 180 дней	856	270	310
– на срок от 181 дня до 1 года	38	75	98
– на срок от 1 года до 3 лет	2 203	—	2 105
– для расчетов с использованием карт		2 776	2 910
Итого	5 668	7 463	9 945
Выпущенные банком векселя:			
– до востребования	6 734	141 165	181 125
– на срок до 30 дней	—	27	89
– на срок от 31 до 90 дней	1 114 018	582 052	681 345
– на срок от 91 до 180 дней	9 000	100 068	107 031
– на срок от 181 дня до 1 года	8 822	354 985	365 245
– на срок от 1 года до 3 лет	169 210	343 759	273 122
Итого	1 307 784	1 522 056	1 607 957
Всего привлеченных средств	5 819 291	10 767 297	14 887 950
Расчеты с дебиторами и кредиторами	12 271	6 919	7 105
Доходы будущих периодов	38 646	142	169
Прочие пассивы	28 300	17 782	261 502
Расчеты по покупке и продаже иностранной валюты			

Окончание

Содержание статей	На 1 апреля	На 1 июля	На 1 октября
Обязательства по аккредитивам	565 702	161 822	142
Суммы до выяснения	93 826	5 579	6 919
Начисленные проценты по вкладам	3 426	9 340	268 563
Обязательства по прочим операциям	712	5 925	6 175
Обязательства по уплате процентов	5 590	7 481	8 320
Обязательства по процентам по собственным векселям	1 840	7 319	9 120
Предстоящие поступления средств	—	46 254	57 123
Итого прочих пассивов	699 396	261 502	617 864
Привлеченные средства и прочие пассивы	6 569 604	11 035 860	15 513 088
Расчеты с филиалами	203 092	179 739	154 507
Всего пассивов	8 266 078	13 715 620	19 589 193

Задание

Дайте ресурсам оценку:

- а) по субъектам и срокам вложений;
- б) способам привлечения средств.

1.2. СТРУКТУРА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОЦЕНКА ЕГО ДОСТАТОЧНОСТИ

В задачах рассматриваются порядок и источники формирования собственного капитала коммерческого банка, его структура и расчет абсолютной величины собственного капитала на базе нескольких критериев: источников формирования собственного капитала и качественного критерия, выражающегося в делении собственного капитала на основной и дополнительный в соответствии с Положением «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (утв. Банком России 10.02.2003 № 215-П), разработанным на основе рекомендаций Базельского комитета (I и II) по оценке достаточности собственного капитала коммерческого банка.

Для решения задач данного раздела необходимо использовать следующие нормативные документы Банка России:

- 1) Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

2) Инструкция Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»;

3) «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (утв. Банком России 10.02.2003 № 215-П);

4) Инструкция Банка России от 03.12.2003 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 139-И).

Задача 1.4

В качестве учредителей коммерческого банка названы ряд юридических лиц (табл. 1.4) и граждане Сидоров П.И. 32 лет и Петров И.И. 45 лет.

Таблица 1.4

Наименование учредителя	Срок работы	Финансовое положение
ОАО «Полиграф»	5 лет	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
ОАО «Кристалл»	2 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
ЗАО «Янтарь»	7 лет	Устойчивое, задолженность перед федеральным бюджетом по налогу на прибыль за последний квартал
ООО «Якорь»	3 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
ЗАО «Магнит»	3,5 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
ООО «Константа»	2,5 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет

Задания

1. Перечислите потенциальных учредителей коммерческого банка.
2. Назовите нормативные документы, на основе которых проводится оценка финансового положения юридических лиц.
3. Назовите нормативные документы, на основе которых проводится оценка финансового положения физического лица
4. Перечислите, в каких случаях не проводится оценка финансового положения физического лица.

Задача 1.5

В качестве учредителей коммерческого банка названы ряд юридических лиц (табл. 1.5) и гражданин Сидоров П.И. 32 лет

Состав учредителей банка

Наименование учредителя	Срок работы	Финансовое положение
ООО «ТЕМА»	5 лет	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
ОАО «Забайкальский горно-обогатительный комбинат»	10 лет	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
ООО «ГАЛЕАС»	7 лет	Устойчивое, задолженность перед федеральным бюджетом по налогу на прибыль за последний квартал
ООО «Каффир»	3 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	15 лет	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
ООО «Цветметрезерв»	3,5 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
ООО «Финко»	2,5 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет

Задания

1. Перечислите потенциальных учредителей коммерческого банка.
2. Определите правомерность участия федеральных органов государственной власти в составе учредителей коммерческого банка.
3. Назовите нормативный документ, определяющий правомерность участия федеральных органов власти в приобретении акций (долей) коммерческого банка
4. Перечислите документы, предоставляемые в территориальные учреждения Банка России, для определения правомерности участия в уставном капитале кредитной организации.

Задача 1.6

В качестве учредителей коммерческого банка названы ряд юридических и физических лиц (табл. 1.6).

Таблица 1.6

Состав учредителей банка

№ п/п	Наименование учредителя	Вид акций	Доля в УК (%)
1	Лавренко А. Б.	Обыкновенные именные	5,8
2	Сикорский В. В.	Обыкновенные именные	1,9
3	Общество с ограниченной ответственностью «Антарес»	Обыкновенные именные	12,8

№ п/п	Наименование учредителя	Вид акций	Доля в УК (%)
4	Общество с ограниченной ответственностью «Ирбис»	Обыкновенные именные	15,8
5	Глебов Ю.В.	Обыкновенные именные	34,8
6	Лига кооператоров и предпринимателей России	Обыкновенные именные	17,1
7	Козлов В.П.	Привилегированные акции с фиксированным доходом	3,3
8	Калинин Н.И.	Привилегированные акции с фиксированным доходом	2,9
9	Петров И.С.	Обыкновенные именные	5,6
	Итого		100,0

Задания

1. Перечислите документы, предоставляемые в территориальные учреждения Банка России для определения правомерности участия в уставном капитале кредитной организации.

2. Назовите права, которыми обладают держатели акций.

3. Назовите нормативные документы, на основе которых проводится оценка финансового положения юридических лиц.

Задача 1.7

При формировании уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в форме акционерного общества открытого типа в качестве оплаты акций были внесены денежные средства в рублях и иностранной валюте а также здание, в котором будет располагаться банк и офисное оборудование, включая компьютеры, мебель, ксероксы.

Задания

1. Назовите типы акций, которые будут выпущены при создании акционерного банка, и порядок их регистрации.

2. Определите, какие виды материальных ценностей будут приняты в оплату акций.

3. Назовите предельную сумму материальных ценностей, принимаемых в оплату акций при создании банка.

4. Ответьте на вопрос: могут ли акционеры вносить в оплату акций иностранную валюту при учреждении акционерного общества?

5. Назовите, какие виды договоров будут заключены при предложенных источниках оплаты акций.

Задача 1.8

В соответствии с учредительными документами уставный капитал вновь создаваемого банка определен в 300 млн руб. Распределение долей участников банка в формировании уставного капитала банка представлено в табл. 1.7.

Таблица 1.7

Распределение долей участников банка

Участник	Вид вклада	Сумма или стоимость, млн руб.	% к итогу
ОАО «Зенит»	Денежные средства (руб)	66,0	22,0
ООО «Мечта»	Денежные средства (евро)	21,0	7,0
ЗАО «Восход»	Денежные средства (руб)	18,0	6,0
ООО «Заря»	Денежные средства (руб)	21,0	7,0
ЗАО «Искра»	Денежные средства (руб)	63,0	21,0
ЗАО «Искатель»	Денежные средства (евро)	15,0	5,0
ОАО «Надежда»	Денежные средства (дол)	24,0	8,0
Российский фонд федерального имущества	Здание	36,0	12,0
ОАО «Космос»	Денежные средства (дол.)	24,0	8,0
Замятин И И.	Денежные средства (руб)	12,0	4,0
Итого		300,0	100,0

Задания

1. Перечислите условия, порядок и источники формирования уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка.

2. Определите, какие дополнительные документы необходимо представить для регистрации коммерческого банка при рассматриваемой структуре формирования уставного капитала.

3. Назовите, какие документы необходимо представить для оформления вноса в уставный капитал в виде материального актива — здания.

Задача 1.9

Коммерческий банк (ЗАО) принял решение об увеличении своего уставного капитала на сумму 450 млн руб. Были выпущены акции номинальной стоимостью 250 руб. Цена реализации одной акции — 500 руб. Акционеры оплатят акции собственными средствами в рублях в размере 75% суммы увеличения уставного капитала. Оплата остальной части — за счет капитализации собственных средств банка. Акции размещаются путем закрытой подписки.

Задания

1. Назовите орган банка, принимающий решение об увеличении уставного капитала и порядке размещения акций.

2. Охарактеризуйте порядок увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска акций.

3. Перечислите источники собственных средств, которые могут быть направлены на оплату акций банка.

4. Назовите виды акций, которые банк может выпускать при увеличении уставного капитала.

5. Определите порядок оплаты акций и отражения его на балансе банка.

6. Назовите срок, в течение которого должна быть проведена дополнительная эмиссия акций.

7. Назовите порядок формирования и использования эмиссионного дохода.

Задача 1.10

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Горизонт» (учрежден пять лет назад) принял решение об увеличении уставного капитала на 350 млн руб., из них за счет собственных средств — 130,0 млн руб. и путем дополнительного привлечения средств участников банка — 220 млн руб. Общая сумма уставного капитала банка составит 920,0 млн руб.

Дополнительно привлекаемые доли участников банка будут оплачиваться рублями, иностранной валютой и материальными активами, в частности банку передается здание и принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме, и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения. Стоимость передаваемого имущества составит 80,0 млн руб.

Ранее в оплату уставного капитала были внесены материальные активы на сумму 30,0 млн руб. Физическим лицом без получения разрешения со стороны ЦБ РФ были приобретены 15% акций. Отчет об итогах выпуска был представлен в регистрирующий орган через шесть недель после завершения процесса размещения акций.

Задания

1. Назовите орган банка, принимающий решение об увеличении уставного капитала.

2. Перечислите, чем отличается увеличение уставного капитала банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, от увеличения уставного капитала акционерных обществ.

3. Назовите возможные источники собственных средств, направляемые на увеличение уставного капитала, и порядок их распределения между участниками банка.

4. Определите возможность формирования эмиссионного дохода у банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью.

5. Определите возможность оплаты дополнительного увеличения уставного капитала материальными активами.

6. Назовите срок, в течение которого должно быть проведено увеличение уставного капитала.

7. Перечислите причины, по которым Банк России может признать увеличение уставного капитала несостоявшимся.

Задача 1.11

Коммерческий банк на отчетную дату имеет следующие активы (табл. 1.8).

Таблица 1.8

Активы и начисленные резервы банка, тыс. руб.

Наименование статей баланса (актив)	Сумма
Наличная валюта и чеки	139 821
Суммы, депонированные в учреждениях Банка России (ФОР)	57 4469
Средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России	165 819
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	201 917
Кредиты и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рублях к банкам – резидентам РФ сроком размещения до 90 дней	46 800
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:	
кредиты на срок от 31 до 90 дней	81 000
кредиты на срок от 91 до 180 дней	69 321
кредиты на срок от 181 дня до 1 года	698 856
кредиты на срок от 1 года до 3 лет	1 971 549
кредиты на срок свыше 3 лет	1 917 224
Долговые обязательства РФ	526 531
Долговые обязательства кредитных организаций РФ	1 544 594
Долговые обязательства Банка России	762 526
Акции дочерних и зависимых организаций	19 500
Основные средства	243 541
Итого	9 113 789
Начисленные резервы по кредитам:	
кредиты на срок от 31 до 90 дней	0

Окончание

Наименование статей баланса (актив)	Сумма
кредиты на срок от 91 до 180 дней	250
кредиты на срок от 181 дня до 1 года	7150
кредиты на срок от 1 года до 3 лет	21 930
кредиты на срок свыше 3 лет	25 410

Задания

1. Распределите активы по группам риска и рассчитайте совокупную сумму активов, взвешенных по уровню риска.

2. Определите структуру активов, взвешенных по уровню риска

Задача 1.12

Баланс коммерческого банка на две отчетные даты содержит данные, представленные в табл. 1.9

Таблица 1.9

Баланс банка, тыс. руб.

Наименование статей баланса (актив)	На начало отчетного периода	На отчетный период
Касса кредитных организаций	162 389	171 064
Денежные средства в банкоматах	3 983	38 401
Корсчета кредитных организаций в учреждениях Банка России	102 960	295 053
Корсчета в КО — корреспондентах	129 124	184 146
Корсчета в банках-нерезидентах	657 660	982 146
Обязательные резервы КО по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России	51 776	57 257
Обязательные резервы КО по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	58 604	63 122
Кредиты и депозиты предоставленные кредитным организациям на срок до 30 дней	0	735 431
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:		
кредиты на срок от 31 до 90 дней	1 820	20 320
кредиты на срок от 91 до 180 дней	228 793	398 444
кредиты на срок от 181 дня до 1 года	468 496	561 250
кредиты на срок от 1 года до 3 лет	599 589	539 695
кредиты на срок свыше 3 лет	1 242 874	1 626 789

Приложение

Наименование статей баланса (актив)	На начало отчетного периода	На отчетный период
Кредиты, предоставленные физическим лицам:		
кредиты на срок от 31 до 90 дней	0	22 055
кредиты на срок от 91 до 180 дней	250 075	142 567
кредиты на срок от 181 дня до 1 года	364 851	142 567
Долговые обязательства РФ	1 317 136	1 328 255
Долговые обязательства кредитных организаций	93 833	91 984
Учтенные векселя	19 720	25 110
Акции дочерних и зависимых организаций	24 310	54 231
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам	15 719	22 890
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам	9 689	5 673
Просроченные проценты по кредитам, предоставленным коммерческим организациям федеральной собственности	12 750	4 570
Просроченные проценты по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	5690	2170
Основные средства	241 513	258 719
Итого	6 063 354	7 773 909
Начисленные резервы по кредитам:		
Кредиты и депозиты предоставленные кредитным организациям на срок до 30 дней	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:		
кредиты на срок от 31 до 90 дней	0	20
кредиты на срок от 91 до 180 дней	25	279
кредиты на срок от 181 дня до 1 года	1 872	2 562
кредиты на срок от 1 года до 3 лет	23 983	21 588
кредиты на срок свыше 3 лет	37 286	60 192
Кредиты, предоставленные физическим лицам:		
кредиты на срок от 31 до 90 дней	0	110
кредиты на срок от 91 до 180 дней	7 758	5 560
кредиты на срок от 181 дня до 1 года	15 688	5 988

Окончание

Наименование статей баланса (актив)	На начало отчетного периода	На отчетный период
Учтенные векселя	0	0
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам	11 003	17 168
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам	9 689	5 673
Просроченные проценты по кредитам, предоставленным коммерческим организациям федеральной собственности	637	411
Просроченные проценты по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	341	195

Задания

1. Рассчитайте активы по группам риска и совокупную сумму активов, взвешенных по уровню риска
2. Определите структуру активов, взвешенных по уровню риска.
3. Проанализируйте факторы, повлиявшие на рост активов, взвешенных по риску.

Задача 1.13

Для расчета суммы собственного капитала по состоянию на 1 июля текущего года акционерный коммерческий банк использовал данные соответствующих балансовых статей и дополнительную информацию, приведенные в табл. 1.10.

Таблица 1.10

Данные для расчета собственного капитала банка, тыс. руб.

Содержание статьи	Сумма
Уставный капитал кредитной организации	1 200 000
Эмиссионный доход кредитной организации	410 000
Часть резервного фонда КО, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	346 475
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	563 899
Часть резервного фонда КО, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	20 000
Нераспределенная прибыль текущего года	58 513
Прирост стоимости имущества КО за счет переоценки	10 883
Субординированный кредит (засм, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	728 007
Нематериальные активы	113

Содержание статьи	Сумма
Собственные акции, выкупленные у акционеров	52
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	10
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал КО – резидентов	33 500
Величина недосозданного резерва по возможным потери по другим активам банка	125

Окончание

Прибыль отчетного года аудиторам не подтверждалась.

Задания

1. Рассчитайте сумму основного и дополнительного капитала.
2. Определите сумму собственного капитала.
3. Определите структуру собственного капитала и дайте качественную оценку элементов капитала.

Задача 1.14

Для расчета суммы собственного капитала по состоянию на начало предыдущего и отчетного года акционерный коммерческий банк использовал данные соответствующих балансовых статей и дополнительную информацию, приведенные в табл. 1.11.

Таблица 1.11

Данные для расчета собственного капитала банка, тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Прирост (+), снижение (–) за отчетный период
Уставный капитал кредитной организации	2 618 014	2 797 888	179 874
В том числе:			
обыкновенные акции	1 963 510	2 098 416	134 906
привилегированные некумулятивные акции	654 504	699 472	44 968
собственные акции, выкупленные у акционеров	125 312	—	–125 312
Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992	0
Резервный фонд кредитной организации	708 566	708 566	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	3 839 608	4 406 317	566 709

Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Прирост (+), снижение (-) за отчетный период
Нераспределенная прибыль отчетного года, не подтвержденная аудиторам	423 887	2 931 998	2 508 111
Субординированный кредит, представленный на 5 лет (засм, депозит, облигационный засм) по остаточной стоимости	2 040 241	1 694 208	-346 033
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	9 568	9 568	—
Непокрытые убытки предшествующих лет	14 679	0	-14 679
Активы, взвешенные по риску, уменьшенные на фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и другим активам	80 469 582	74 709 526	-5 760 056
Кредитные риски по условным обязательствам	656 290	958 631	+302 341
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс руб), всего	6 959 944	11 504 421	4 544 477
В том числе:			
— по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 740 103	11 224 740	+4 484 637
— по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим операциям	121 888	66 013	-55 875
— по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	97 953	213 668	+115 715

Прибыль отчетного года аудиторам не подтверждалась.

Задания

1. Рассчитайте сумму основного и дополнительного капитала.
2. Определите совокупную сумму собственного капитала и рассчитайте структуру его элементов.

3. Установите соответствие резервного фонда законодательным нормам.

4. Рассчитайте норматив достаточности собственного капитала, дайте оценку соответствия требованиям Банка России. Проанализируйте факторы, повлиявшие на прирост (снижение) норматива достаточности.

5. Проверьте соответствие доли привилегированных акций коммерческого банка, требованиям Банка России.

Задача 1.15

Для расчета суммы собственного капитала по состоянию на начало предыдущего и отчетного периода акционерный коммерческий банк использовал данные соответствующих балансовых статей и дополнительную информацию, приведенные в табл. 1.12.

Таблица 1.12

Данные для расчета собственного капитала банка, млн руб.

Наименование показателя	На 1 января 2007 г.	На 1 января 2010 г.
Уставный капитал кредитной организации	108 048,0	108 048,0
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	5 023,0	5 783,5
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 338,5	473,3
Нематериальные активы за минусом износа	59,1	57,1
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых организаций	20 753,8	20 753,8
Убыток текущего года	—	1 263,0
Недосозданные резервы на возможные потери по ссудам II–V категорий качества	23 678	1 975
Превышения совокупной суммы кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организации свои участникам и инсайдерам, над ее максимальным размером	235	178
Прирост стоимости имущества кредитной организации	1 817,7	1 817,7
Нераспределенная прибыль текущего года	88,2	0

Наименование показателя	На 1 января 2007 г.	На 1 января 2010 г.
Субординированный кредит, сроком на 5 лет по остаточной стоимости (до погашения осталось соответственно 3 года и 2 года, сумма кредита 111 856 тыс. руб.)	67 113,6	56 875,1
Кредитные риски по срочным сделкам	31,2	19,5
Кредитные риски по условным обязательствам	12 613,6	15 816,2
Операционные риски	1 472,4	3 940,3
Активы, взвешенные по риску с учетом фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам и прочим операциям	872 805,2	959 964,5
Резервы на возможные потери по ссудам и прочим операциям	72 508,0	105 008,7

Задания

1. Рассчитайте основной и дополнительный капитал.
2. Рассчитайте норматив достаточности собственного капитала и дайте оценку соответствия требованиям Банка России.
3. Проанализируйте факторы, повлиявшие на изменение норматива достаточности собственного капитала.
4. Рассчитайте правильность определения остаточной суммы субординированного кредита.
5. Для проверки знаний по формированию и расчету норматива достаточности собственного капитала коммерческого банка используются тесты.

Тест 1.1

1. Способами формирования уставного капитала банка являются:
 - 1) паи учредителей кредитной организации;
 - 2) эмиссия акций;
 - 3) депозиты;
 - 4) привлеченные кредитные средства.
2. Средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка относятся:
 - 1) к добавочному капиталу;

- 2) резервному фонду;
 - 3) фондам специального назначения,
 - 4) эмиссионному доходу.
- 3. Устав кредитной организации должен содержать:**
- 1) полное официальное наименование;
 - 2) указание на максимальный размер уставного капитала;
 - 3) состав учредителей банка;
 - 4) указание на организационно-правовую форму.
- 4. Если банк имеет собственный капитал свыше 300 млн руб. и норматив достаточности капитала в 14%, то можно утверждать, что он:**
- 1) соответствует значению, установленному Банком России;
 - 2) ниже нормативного значения;
 - 3) выше нормативного значения.
- 5. При расчете норматива достаточности собственного капитала учитываются риски:**
- 1) кредитные;
 - 2) рыночные;
 - 3) стратегические;
 - 4) ликвидности.
- 6. К источникам формирования собственного капитала банка относятся:**
- 1) уставный капитал;
 - 2) резервный фонд;
 - 3) межбанковский кредит;
 - 4) фонды специального назначения.
- 7. Возмещение потерь в случае ликвидации коммерческого банка гарантирует функция:**
- 1) оперативная;
 - 2) защитная;
 - 3) регулирующая;
 - 4) контрольная.
- 8. Источником основного капитала коммерческого банка является:**
- 1) уставный капитал в форме обыкновенных акций;
 - 2) привилегированные кумулятивные акции;

- 3) остаток нераспределенной прибыли прошлых лет;
 - 4) эмиссионный доход от размещенных на рынке акций.
9. Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:
- 1) прирост стоимости, полученный от переоценки имущества;
 - 2) межбанковский кредит;
 - 3) субординированный кредит;
 - 4) резервы на возможные потери по прочим активам.

1.3. ДЕПОЗИТНЫЕ РЕСУРСЫ

Тест 1.2

1. Депозит — это:
- 1) денежные средства физических лиц;
 - 2) денежные средства юридических лиц;
 - 3) сберегательные сертификаты, векселя и облигации;
 - 4) вклады юридических и физических лиц.
2. К депозитным источникам формирования ресурсов банка относятся:
- 1) выпуск сберегательных сертификатов;
 - 2) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
 - 3) выпуск векселей банка.
3. Коммерческие банки могут эмитировать сертификаты:
- 1) только депозитные;
 - 2) депозитные и сберегательные;
 - 3) только сберегательные;
 - 4) только непередаваемые.
4. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:
- 1) имеют специальную лицензию Банка России;
 - 2) проработали на рынке не менее трех лет;
 - 3) имеют разрешение от Правительства РФ;
 - 4) имеют более трех филиалов.
5. Условия выпуска и обращения сертификатов банк должен зарегистрировать:
- 1) в региональной депозитарии;
 - 2) в министерстве финансов;

- 3) территориальном учреждении Банка России;
 - 4) РКЦ, осуществляющим его обслуживание.
- 6. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:**
- 1) в национальной и иностранной валюте;
 - 2) только в евро;
 - 3) только в национальной валюте;
 - 4) только в долларах США.
- 7. Сберегательный сертификат не может быть:**
- 1) срочным;
 - 2) на предъявителя;
 - 3) бессрчным;
 - 4) именованным.
- 8. К депозитным ресурсам банка относят:**
- 1) вклады частных и юридических лиц;
 - 2) векселя, выпущенные банком;
 - 3) эмитированные банком облигации;
 - 4) депозитные сертификаты, эмитированные банком.
- 9. Депозитные средства формируют следующие банковские операции:**
- 1) привлечение во вклады денежных средств населения;
 - 2) выпуск банком сертификатов;
 - 3) выпуск акций;
 - 4) привлечение межбанковского кредита.
- 10. Сберегательные вклады могут быть открыты:**
- 1) физическим и юридическим лицам;
 - 2) некоммерческим предприятиям;
 - 3) физическим лицам;
 - 4) малым предприятиям.
- 11. Депозитный сертификат может быть передан:**
- 1) физическим лицом юридическому лицу;
 - 2) юридическим лицом другому юридическому лицу;
 - 3) юридическим лицом любому лицу без ограничений;
 - 4) торговой организации в оплату за материальные ценности.

12. Стратегия банка по привлечению депозитных ресурсов определяется:

- 1) кредитной политикой банка;
- 2) депозитной и процентной политикой банка;
- 3) учетной политикой банка;
- 4) депозитной политикой банка.

13. К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:

- 1) подпись уполномоченного из Банка России;
- 2) размер вклада, оформленного сертификатом;
- 3) фамилия, имя и отчество вкладчика;
- 4) дата внесения вклада.

Задача 1.16

ОАО «Звезда» имеет возможность разместить в коммерческом банке депозит на сумму 2500 тыс. руб. на шесть месяцев. Коммерческий банк предлагает следующие условия:

- 1) 7,5 % годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;
- 2) 8,5% годовых с ежегодной капитализацией процентов;
- 3) 10,5 % годовых с выплатой процентов в конце срока.

Задание

Выберите наиболее выгодный для ОАО «Звезда» вариант.

Задача 1.17

Петров И.И. хотел бы разместить в коммерческом банке денежные средства в сумме 470 тыс. руб. на девять месяцев. Коммерческий банк предлагает следующие условия:

- 1) 9,0% годовых с ежемесячной капитализацией процентов;
- 2) 10,5% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;
- 3) 11,0% годовых.

Проценты по вкладу выплачиваются на дату возврата вклада.

Задание:

Выберите наиболее выгодный для Петрова И.И. вариант.

Задача 1.18

На имя несовершеннолетнего лица-резидента (12 лет) оформлен вклад в валюте РФ в сумме 300 тыс. руб. на срок три года под 9,0% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

Задания

1. Определите сумму начисленного процентного дохода по указанному вкладу.

2. Укажите, кем может быть открыт вклад на имя несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет:

- а) его законным представителем;
- б) любым из родителей, усыновителей, опекуном;
- в) им самим.

Задача 1.19

Вклад в сумме 500 тыс. руб. на срок 91 день внесен 10 февраля 2012 г., начисление и выплата процентов производится: 29 февраля, 31 марта, 30 апреля и 14 мая 2012 года (так как 12 и 13 мая — выходные дни). Процентная ставка составляет 8,0% годовых.

Задания

1. Определите сумму начисленных и выплачиваемых процентов по указанным датам.

2. Назовите счет, на который будут зачисляться начисляемые проценты

Задача 1.20

Вклад на сумму 1000 дол. США внесен 4 декабря 2011 на срок 31 день, процентная ставка — 5% годовых. Начисление и выплата процентов осуществляется в конце месяца и в день закрытия вклада. День окончания вклада приходится на 4 января 2012 г., а первым рабочим днем является 9 января 2012 г.

Задания

1. Назовите порядок начисления процентов, если срок окончания вклада приходится на нерабочие дни.

2. Определите сумму начисленных и выплаченных процентов.

3. Назовите, по какой процентной ставке будут доначислены проценты по вкладу.

4. Укажите, в какой валюте начисляются проценты.

Задача 1.21

Срочный пополняемый депозит «мультивалютный» без автоматической пролонгации открыт 25 апреля текущего года в трех валютах одновременно: рубли РФ, доллары США, евро, с возможностью конвертации части суммы вклада из одной валюты договора в другую по курсу банка при условии сохранения минимальной суммы на каждом депозит-

ном счете вклада на срок 181 день. Сумма на каждом счете составляет: в российской валюте — 1000 тыс. руб.; в долларах США — 40,0 тыс. дол.; в евро — 40 тыс. EUR.

Процентные ставки установлены в размере:

- рублевый счет — 8,5%;
- счет в долларах США — 5,75%;
- счет в евро — 5,0%.

Проценты начисляются в последний день месяца и перечисляются на текущий счет вкладчика в рублях по курсу Банка России.

Задания

1. Назовите особенности открытия и ведения мультивалютного счета.
2. Определите срок закрытия депозита.
3. Проведите начисление процентов по каждому счету.
4. Определите сумму перечисленных процентов на текущий счет вкладчика по курсу Банка России на дату перечисления.

1.4. МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ

1.4.1. Содержание элементов организации межбанковского кредитования

В разделе 1.4.1 рассматриваются отдельные элементы организации межбанковского кредитования (МБК):

- установление лимитов (задачи 1.22, 1.23 и 1.24);
- оценка эффективности процентных ставок (задача 1.25);
- оценка эффективности размещения МБК (задача 1.26)

При установлении лимитов МБК предусматриваются две основные цели:

- 1) ограничить величину потерь при реализации кредитного риска;
- 2) обеспечить достаточный уровень доходности на рынке МБК.

Процесс лимитирования включает:

- определение величины принимаемого риска;
- определение базового лимита;
- корректировку базового лимита в зависимости от рейтинга, размера банка-контрагента, его деловой репутации, риска конкретной операции.

Задача 1.22

Банк М, который действует как организатор площадки межбанковского кредитования, намеревается установить кредитные лимиты

на банки А, В и С. Основные характеристики деятельности банков изложены в табл. 1.13.

На дату принятия решения банк М имеет следующие показатели деятельности.

Капитал банка М — 80,372 млрд руб.

Активы банка М — 790,561 млрд руб.

Портфель МБК — 58,644 млрд руб.

Совокупный лимит межбанковского кредитования — 100 млрд руб.

Таблица 1.13

Показатели, характеризующие деятельность банков

Показатель	Банк А	Банк В	Банк С
Активы (млрд руб.)	136,691	2 270,793	559,336
Капитал (млрд руб.)	14,546	565,163	59,864
ЧЛП* (млрд руб.)	48,56	646,835	45,999
Внутренний рейтинг финансовой устойчивости	3	1	2
Структура капитала и уровень его концентрации	Основные конечные бенефициары — 3 физ. лица (34,36, 22,91 и 22,91%) Ожидается появление в составе мажоритарных акционеров ОАО «Роснефть» (ис рансе апреля 2011 г.)	Государственный банк с большим количеством миноритарных акционеров. Акции обращаются на открытом рынке	Произошло слияние банка с российским банком N из топ-50. В результате слияния изменилось соотношение сил в Совете директоров
Кредитная история	Положительная	Положительная	Положительная
Деловая репутация	Недавно выделен из материнской компании, находящейся в процессе банкротства	Крупная государственная структура	Банк, год назад имевший финансовые проблемы
Лояльность	Нейтральная	Нейтральная	Нейтральная
Дополнительная информация о соблюдении обязательных экономических нормативов	Информация не раскрыта	Соблюдаются, но в течение пяти дней отчетного периода были нарушения	Соблюдаются, но нормативы ликвидности в прошлом году имели отрицательную динамику

* ЧЛП — чистая ликвидная позиция.

Задание

Предложить Комитету по управлению активами-пассивами (КУАП) банка М лимиты и обосновать свое решение.

Задача 1.23

На банк Д банком М установлен совокупный лимит операций 2 млрд дол.

Задание

Определите, какой максимальный долгосрочный кредит на три года под залог ценных бумаг может выдать банк М банку Д, если банк М владеет акциями банка Д на 200 млн руб.

Задача 1.24

Банки X и Y, имеющие следующие показатели, характеризующие их долгосрочную финансовую устойчивость (см. табл. 1.14), обратились в «Банк развития малого и среднего предпринимательства» (МСПР-банк) за финансированием кредитов на цели инноваций и модернизации, который они собираются предоставить своим клиентам ООО «Крошка» (банк X) и ООО «Прорыв» (банк Y). Подобные кредиты МСПР-банк предоставляет банкам под залог прав требования на кредиты, выдаваемые субъектам малого и среднего бизнеса. Базовый лимит МСПР-банка на банки с активами 10–15 млрд руб. и капиталом 1–5 млрд руб. равен 0,5 млрд руб.

Таблица 1.14

Показатели, характеризующие деятельность банка X и банка Y

Показатель	Банк X	Банк Y
Активы-нетто (млрд руб.)	10,9	15,8
Капитал (млрд руб.)	2,1	3,5
ЧЛП (млрд руб.)	0,5	1
Внешний рейтинг (S & P)	B+	Нет рейтинга
Внутренний рейтинг финансовой устойчивости	2	1
Структура капитала и уровень его концентрации	Российский финансово-промышленный холдинг A	Российский финансово-промышленный холдинг B
Кредитная история	Положительная	Положительная
Деловая репутация	Положительная	Положительная
Дополнительная информация	Нормативы соблюдаются Н1 = 10,5	Нормативы соблюдаются. Н1 = 15,0
Комментарий	Цель кредитования – финансирование ООО «Крошка»	Цель кредитования – финансирование ООО «Прорыв»

Банк МСПР устанавливает лимиты на банки, удовлетворяющие следующим условиям.

1. Наличие действующих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных российским или иностранным рейтинговым агентством, на уровне не ниже следующих значений (табл. 1.15):

Таблица 1.15

Рейтинги агентств

Рейтинговое агентство (наименование рейтинга)	Значение рейтинга
Fitch Ratings (международная шкала, долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте)	B-
Standard&Poor's (международная шкала, долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте)	B-
Moody's Investors Services (международная шкала, долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте)	B3
Fitch Ratings (национальная шкала)	BBB- (rus)
Standard&Poor's (национальная шкала)	ruBBB-
Moody's Interfax Rating Agency	Baa3 ru
Эксперт РА	B++
Национальное рейтинговое агентство (индивидуальный кредитный рейтинг)	BBB-
Рус-Рейтинг	BBB-
АК&М	B++

2. Положительная деловая репутация, отсутствие незавершенных судебных процессов, ответчиком в которых выступает потенциальный партнер, с органами власти, государственными организациями, налоговыми и контролирующими органами.

3. Отсутствие негативной кредитной истории в ОАО «МСПР-банк».

4. Финансовые критерии отбора потенциальных партнеров:

1) величина собственных средств (капитала) партнера — не ниже 230,0 млн руб.;

2) соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России. Причем показатель достаточности капитала (норматив Н1) для банков:

— капитал которых менее 300 млн руб. — не ниже 15%;

— для прочих — не ниже 10,2%;

3) просроченная задолженность по кредитному портфелю банка-партнера не превышает 12%;

4) доля кредитов третьей — пятой категорий качества в общем кредитном портфеле партнера не превышает 60%, при этом при значении показателя более 40% партнером предоставляется дополнительная информация по структуре кредитного портфеля в разрезе категорий качества кредитов;

5) доля негосударственных ценных бумаг в работающих активах партнера не превышает 30%.

Задание

На какой объем финансирования могут рассчитывать банки X и Y?

Задача 1.25

Сравните эффективные годовые ставки стоимости ресурсов, привлеченных на рынке МБК на условиях «овернайт» под 10% годовых, и на срок три года с ежегодной уплатой процентов под ставку 10% годовых.

Задача 1.26

Казначейство банка А планирует привлекать в течение года ежедневно 500 млн руб. кредитов «овернайт» на рынке МБК под ставку 5% годовых. Годовые затраты казначейства по планируемым операциям — 8 млн руб. Планируемые темпы обесценения рубля к ЕВРО — 3% в год

Задания

1. Определите, эффективным ли будет размещение этих средств в следующих арбитражных сделках:

- а) в качестве месячного рублевого МБК под 6,7% годовых;
- б) годового рублевого МБК под 6,7% годовых;
- в) годового депозита в ЕВРО под 3% годовых.

2. Определите, какие риски могут повлиять на итоговую эффективность арбитражных операций?

1.4.2. Оценка платежеспособности банка-контрагента

Платежеспособность банка-контрагента оценивается для принятия решения по открытию лимита МБК.

В качестве основных факторов, определяющих данную оценку, обычно анализируются:

- соотношения риска и доходности у данной кредитной организации;
- капитальная база;
- стоимость банка и перспективы его функционирования;
- рыночная позиция банка и профиль его деятельности;
- доходность активов и стоимость ресурсов;
- общая оценка финансовой устойчивости банка.

Все эти направления оценки платежеспособности банка-контр-агента нашли отражение в задачах данного раздела.

Задача 1.27

О финансовой устойчивости и перспективах развития крупного федерального банка А можно судить на основе данных за 2007–2010 гг., приведенных в табл. 1.16–1.22.

Таблица 1.16

Основные показатели деятельности банковской системы, млн руб.

Показатель	1 января 2008 г	1 января 2009 г	1 января 2010 г.	1 января 2011 г
Совокупные активы банковской системы	20 241,1	28 022,4	29 430,0	33 804,6
Совокупный капитал банковской системы	2 671,8	3 811,1	4 620,6	4 732,3
Совокупный финансовый результат банковской системы РФ	508,0	409,2	205,1	573,4

Таблица 1.17

Основные финансовые показатели деятельности банка А, млн руб.

Показатель	1 января 2008 г	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2011 г
Активы	4 944,8	6 719,0	7 097,0	8 496,1
Капитал	681,6	1 156,9	1 317,8	1 121,5
Рыночная капита- лизация	2 316,1	518,3	1 869,1	2 248,7
Чистая прибыль	116,7	109,9	21,7	183,6
Норматив Н1, %	15,10	20,20	21,50	17,86
Уставной капитал	295,9	295,9	295,9	295,9
ROE, %	17,1	9,5	1,6	16,4
ROA, %	2,4	1,6	0,3	2,2

Таблица 1.18

Структура активов банка А

Название статьи	01 01 10		01 01 11	
	тыс. руб.	% от объема	тыс. руб.	% от объема
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	787 127 429	10,2	858 596 182	9,3
Денежные средства и счета в Банке России без ФОР	582 975 035	7,6	504 356 673	5,5

Название статьи	01 01 10		01 01 11	
	тыс. руб.	% от объема	тыс. руб.	% от объема
Средства, размещенные в банках (НОСТРО, МБК и МБД)	188 544 261	2,4	322 625 037	3,5
Государственные и субфедеральные ценные бумаги (торговый портфель)	4 923 492	0,1	17 127 409	0,2
Корпоративные ценные бумаги и прочис финансовые активы (торговый портфель)	10 684 641	0,1	14 487 063	0,2
СРОЧНЫЕ АКТИВЫ	6 158 794 300	79,8	7 348 979 560	79,9
Корпоративный кредитный портфель	3 900 059 230	50,5	4 324 540 417	47,0
Розничный кредитный портфель	1 222 915 181	15,8	1 366 302 522	14,8
Инвестиции в государственные и субфедеральные ценные бумаги	753 583 074	9,8	946 099 525	10,3
Инвестиции в ценные бумаги и прочис финансовые активы корпоративных эмитентов	282 236 815	3,7	712 037 096	7,7
ИММОБИЛИЗОВАННЫЕ АКТИВЫ	770 017 595	10,0	995 080 952	10,8
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании и прочис инвестиции	56 934 818	0,7	152 011 143	1,7
Основные средства и НМА за вычетом амортизации	279 128 401	3,6	304 395 463	3,3
Прочие активы (без наращенных процентных расходов)	156 283 579	2,0	181 983 721	2,0
Требования по налогу на прибыль и ФОР	41 587 179	0,5	51 090 265	0,6
Проблемные активы	236 083 618	3,1	305 600 360	3,3
ИТОГО АКТИВЫ	7 715 939 324	100,0	9 202 656 694	100,0

Таблица 1.19

Структура пассивов банка А

Название статьи	1 января 2010 г.		1 января 2011 г.	
	тыс. руб.	% от объема	тыс. руб.	% от объема
НЕСТАБИЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	781 415 696	10,1	1 071 710 048	11,6
Средства на счетах ЛОРО и краткосрочные МБК и МБД	548 990 710	7,1	364 686 972	4,0
Счета корпоративных клиентов до востребования	21 688 188	0,3	257 097 530	2,8
Счета розничных клиентов до востребования	81 267 671	1,1	304 210 812	3,3
Прочие пассивы (без наращенных процентных доходов) и обязательства по налогу на прибыль	129 469 127	1,7	145 714 734	1,6
СРОЧНЫЕ ПАССИВЫ	5 440 437 271	70,5	6 389 128 953	69,4
Средства банков (МБК и МБД)	107 596 114	1,4	251 830 239	2,7
Неснижаемые остатки на счетах корпоративных клиентов до востребования	900 000 000	11,7	900 000 000	9,8
Срочные депозиты корпоративных клиентов и депозитные сертификаты	691 688 508	9,0	710 885 356	7,7
Неснижаемые остатки на счетах розничных клиентов до востребования	400 000 000	5,2	400 000 000	4,3
Срочные депозиты физ.лиц и сберегательные сертификаты	3 239 195 491	42,0	4 029 490 444	43,8
Выпущенные векселя	101 957 158	1,3	96 922 914	1,1
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 494 086 357	19,4	1 741 817 693	18,9
Уставный капитал	295 815 070	3,8	295 815 070	3,2
Нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды переоценки	530 743 545	6,9	580 093 521	6,3
Чистая прибыль/убыток текущего года	36 204 684	0,5	183 588 076	2,0
Сальдо наращенных процентных доходов и расходов	7 745 896	0,1	-24 222 471	-0,3
Резервы на потери и прочие резервы	623 577 162	8,1	706 543 497	7,7
ИТОГО ПАССИВЫ	7 715 939 324	100,0	9 202 656 694	100,0

Таблица 1.20

Отчет о соблюдении нормативов банком А, %

№	Наименование норматива	Вид ограничения	Ограничение	Фактическое значение	
				1 января 2010 г.	1 января 2011 г.
Н1	Достаточности капитала	min	10,0	23,2	17,9
Н2	Мгновенной ликвидности	min	15,0	83,2	80,7
Н3	Текущей ликвидности	min	50,0	115,1	103,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	max	120,0	73,5	77,9
Н6	Мак риска на 1-го заемщика	max	25,0	16,1	17,8
Н7	Мак размера риска крупных кредитных рисков	max	800,0	47,0	73,2
Н9.1	Совокупной величины кредитов, выданных акционерам	max	50,0	0,0	0,0
Н10.1	Совокупной величины кредитов, выданных инсайдерам	max	3,0	0,9	0,9
Н12	Использования СС для приобретения долей юридических лиц	max	25,0	0,0	0,1

Таблица 1.21

Доходность активов, стоимость ресурсов и нормы резервов на потери по операциям банка А, %

Название статьи	1 января 2010 г			1 января 2011 г		
	Фактическая доходность	Норма резервирования	Средняя доходность рынка	Фактическая доходность	Норма резервирования	Средняя доходность рынка
Средства, размещенные в банках (МБК и МБД)	3,1	0,7	5,9	1,1	0,1	3,7
Корпоративный кредитный портфель	13,6	7,8	14,2	10,4	6,9	9,3
Розничный кредитный портфель	13,7	2,5	27,4	12,8	2,4	21,4

Окончание

Название статьи	1 января 2010 г.			1 января 2011 г.		
	Фактическая доходность	Норма резервирования	Средняя доходность рынка	Фактическая доходность	Норма резервирования	Средняя доходность рынка
Государственные и субфедеральные ценные бумаги	0,0	0,0	8,4	0,0	0,0	7,6
Ценные бумаги и прочис финансовые активы корпоративных эмитентов	7,1	1,2	64,6	4,0	0,4	71,0
РАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ	11,0	4,5		9,0	4,0	
ИТОГО АКТИВЫ	9,3	4,0		7,1	3,6	

Таблица 1.22

Показатели прибыльности и эффективности банка А

Показатель	2010 г.				2011 г.
	1 января	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
Чистый процентный доход, тыс. руб.	66 897 947	109 969 219	170 552 547	222 715 000	357 647 508
Чистый операционный доход, тыс. руб.	289 900 617	141 893 786	264 343 526	370 012 728	569 443 800
Административные и накладные расходы, тыс. руб.	238 610 729	94 341 305	164 924 381	230 961 670	331 919 371
Налог на прибыль, тыс. руб.	7 081 056	2 275 186	34 084 392	24 444 543	41 365 613
Показатель эффективности без учета налога на прибыль*, %	82,3	66,5	62,4	62,4	58,3
Показатель эффективности с учетом налога на прибыль**, %	84,8	68,1	75,3	69,0	65,6
Процентный спрэд, %	5,97	6,27	5,74	5,32	5,05
Процентная маржа, %	5,29	5,06	4,45	4,11	3,93

Показатель	2010 г.				Окончание
	1 января	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
Точка безубыточности, %	5,28	3,70	3,14	3,04	2,69

* Соотношение административных и накладных расходов и чистого операционного дохода банка.

** Соотношение суммы административных и накладных расходов и налога на прибыль и чистого операционного дохода банка



Рис. 1.1. Структура чистого операционного дохода банка А

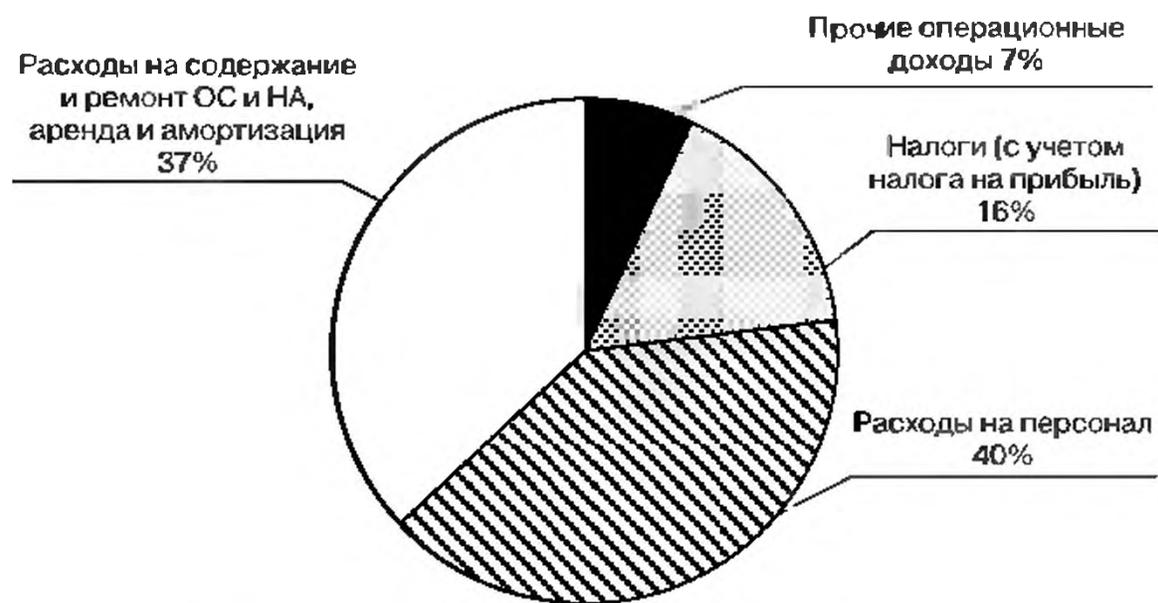


Рис. 1.2. Структура операционных расходов банка А

Задания

1. Проанализируйте динамику и соотношения доходности и риска по банку *A*.

2. Оцените финансовую устойчивость и рыночную позицию банка *A*.

3. Сравните рыночную капитализацию банка *A* с его балансовой капитализацией и стоимостью, рассчитанной на основе дисконтирования потока прибылей.

Задача 1.28

Финансовую устойчивость и перспективы развития крупного федерального банка *B* можно оценить на основе данных за 2007–2010 гг., приведенных в табл. 1.23–1.29.

Таблица 1.23

Основные финансовые показатели деятельности банка *B*

Показатель	1 января 2008 г.	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2011 г.
Активы, млрд руб.	1 512,8	2 550,8	2 668,4	2 777,8
Капитал, млрд руб.	278,3	397,1	565,2	535,4
Чистая прибыль, млрд руб.	1276,2	358,8	760,5	1052,3
Рыночная капитализация	18,0	26,9	23,8	47,6
Норматив Н1, %	19,0	16,1	24,0	22,9
Уставный капитал, млрд руб.	286,4	286,4	466,5	466,5
ROE, %	6,3	9,4	5,1	10,2
ROA, %	1,2	1,1	0,9	1,7

Таблица 1.24

Структура активов банка *B*

Название статьи	1 января 2010 г.		1 января 2011 г.	
	тыс. руб.	% от объема	тыс. руб.	% от объема
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	892 095 746	32,2	846 039 724	29,1
Денежные средства и счета в Банке России без ФОР	97 175 266	3,5	63 884 542	2,2
Средства, размещенные в банках (НОСТРО МБК и МБД)	552 923 343	20,0	631 275 197	21,7

Название статьи	1 января 2010 г.		1 января 2011 г.	
	тыс. руб.	% от объема	тыс. руб.	% от объема
Государственные и субфедеральные ценные бумаги (торговый портфель)	11 703 997	0,4	16 293 438	0,6
Корпоративные ценные бумаги и прочие финансовые активы (торговый портфель)	230 293 140	8,3	134 586 547	4,6
СРОЧНЫЕ АКТИВЫ	1 360 310 789	49,1	1 437 857 063	49,4
Учтенные векселя банков	57 033	0,0	57 033	0,0
Корпоративный кредитный портфель	1 327 205 327	47,9	1 287 808 767	44,3
Учтенные векселя корпоративных клиентов	739 134	0,0	—	0,0
Розничный кредитный портфель	886 323	0,0	1 070 266	0,0
Инвестиции в государственные и субфедеральные ценные бумаги	4 771	0,0	9 100	0,0
Инвестиции в ценные бумаги и прочие финансовые активы корпоративных эмитентов	31 418 201	1,1	148 911 897	5,1
ИММОБИЛИЗОВАННЫЕ АКТИВЫ	518 386 780	18,7	624 131 114	21,5
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании и прочие инвестиции	241 852 854	8,7	295 207 686	10,2
Основные средства и НМА за вычетом амортизации	30 873 156	1,1	27 848 276	1,0
Прочие активы (без наращенных процентных расходов)	145 908 373	5,3	178 329 412	6,1
Требования по налогу на прибыль и ФОР	11 411 383	0,4	12 410 355	0,4
Проблемные активы	88 341 014	3,2	110 335 385	3,8
ИТОГО АКТИВЫ	2 770 793 315	100,0	2 908 027 901	100,0

Структура пассивов банка В

Название статьи	1 января 2010 г		1 января 2011 г	
	тыс. руб.	% от объема	тыс. руб.	% от объема
НЕСТАБИЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	482 109 174	17,4	147 135 302	5,1
Средства на счетах ЛОРО и краткосрочные МБК и МБД	245 260 839	8,9	36 239 603	1,2
Счета корпоративных клиентов до востребования	118 595 244	4,3	75 246 931	2,6
Счета розничных клиентов до востребования	1 709 917	0,1	834 712	0,0
Прочие пассивы (без наращенных процентных доходов) и обязательства по налогу на прибыль	116 543 174	4,2	34 814 056	1,2
СРОЧНЫЕ ПАССИВЫ	1 599 040 804	57,7	2 008 228 691	69,1
Средства банков (МБК и МБД)	557 755 313	20,1	715 431 642	24,6
Неснижаемые остатки на счетах корпоративных клиентов до востребования	200 000 000	7,2	200 000 000	6,9
Срочные депозиты корпоративных клиентов и депозитные сертификаты	675 756 949	24,4	938 855 154	32,3
Неснижаемые остатки на счетах розничных клиентов до востребования	2 000 000	0,1	2 000 000	0,1
Срочные депозиты физлиц и сберегательные сертификаты	5 661 678	0,2	7 271 786	0,3
Облигации, эмитированные банком	29 843 312	1,1	39 196 189	1,3
Выпущенные векселя	128 023 552	4,6	105 473 920	3,6
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	689 643 337	24,9	752 663 908	25,9
Уставный капитал	466 506 514	16,8	466 506 508	16,0
Нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды переоценки	89 625 897	3,2	108 219 147	3,7

Окончание

Название статьи	1 января 2010 г.		1 января 2011 г.	
	тыс. руб.	% от объема	тыс. руб.	% от объема
Чистая прибыль/убыток текущего года	27 961 025	1,0	52 497 401	1,8
Сальдо наращенных процентных доходов и расходов	-386 022	0,0	-3 772 706	-0,1
Резервы на потери и прочие резервы	105 935 923	3,8	129 213 558	4,4
ИТОГО ПАССИВЫ	2 770 793 315	100,0	2 908 027 901	100,0

Таблица 1.26

Отчет о соблюдении нормативов банком В

№	Наименование норматива	Вид ограничения	Ограничение	Фактическое значение	
				1 января 2010 г.	1 января 2011 г.
Н1	Достаточности капитала	min	10,0	23,8	22,9
Н2	Мгновенной ликвидности	min	15,0	29,1	54,0
Н3	Текущей ликвидности	min	50,0	86,5	110,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	max	120,0	81,3	71,2
Н6	Max риска на 1-го заемщика	max	25,0	18,6	19,3
Н7	Max размера риска крупных кредитных рисков	max	800,0	165,8	213,4
Н9.1	Совокупной величины кредитов, выданных акционерам	max	50,0	0,0	0,0
Н10.1	Совокупной величины кредитов, выданных инсайдерам	max	3,0	0,0	0,0
Н12	Использования СС для приобретения долей юридических лиц	max	25,0	1,8	2,1

Таблица 1.27

**Доходность активов, стоимость ресурсов и нормы резервов на потери
по операциям банка В, %**

Название статьи	1 января 2010 г			1 января 2011 г		
	Фактическая доходность	Норма резервирования	Средняя доходность рынка	Фактическая доходность	Норма резервирования	Средняя доходность рынка
Средства размещенные в банках (МБК и МБД)	4,8	0,1	5,9	4,4	0,6	3,7
Учтенные векселя банков	0,0	0,0	9,9	0,0	0,0	7,3
Корпоративный кредитный портфель	13,5	2,8	14,2	10,4	1,4	9,3
Учтенные векселя корпоративных клиентов	324,4	9,0	15,6	Нет операций	Нет операций	9,3
Розничный кредитный портфель	0,4	1,0	27,4	0,2	0,4	21,4
Государственные и субфедеральные ценные бумаги	0,0	0,0	8,4	0,0	0,0	7,6
Ценные бумаги и прочие финансовые активы корпоративных эмитентов	5,9	3,3	64,6	5,3	3,6	71,0
РАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ	10,2	2,1		7,9	1,4	
ИТОГО АКТИВЫ	7,1	1,7		5,1	1,0	

Таблица 1.28

Показатели прибыльности и эффективности деятельности банка В

Показатель	2010 г				2011 г.
	1 января	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
Чистый процентный доход, тыс. руб.	-14 516 306	12 619 897	30 937 504	42 422 378	45 245 145
Чистый операционный доход, тыс. руб.	59 998 476	21 128 267	53 944 283	67 208 798	93 666 706

Окончание

Показатель	2010 г.				2011 г.
	1 января	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
Административные и накладные расходы, тыс. руб.	22 543 152	6 268 844	13 954 991	21 116 689	29 233 755
Налог на прибыль, тыс. руб.	6 636 059	580 981	6 777 508	11 703 340	10 145 440
Показатель эффективности без учета налога на прибыль, %	37,6	29,7	25,9	31,4	31,2
Показатель эффективности с учетом налога на прибыль, %	48,6	32,4	38,4	48,8	42,0
Процентный спрэд, %	1,99	2,98	3,16	2,98	2,71
Процентная маржа, %	0,94	1,95	1,89	1,51	1,27
Точка безубыточности, %	0,88	0,50	0,55	0,40	0,23

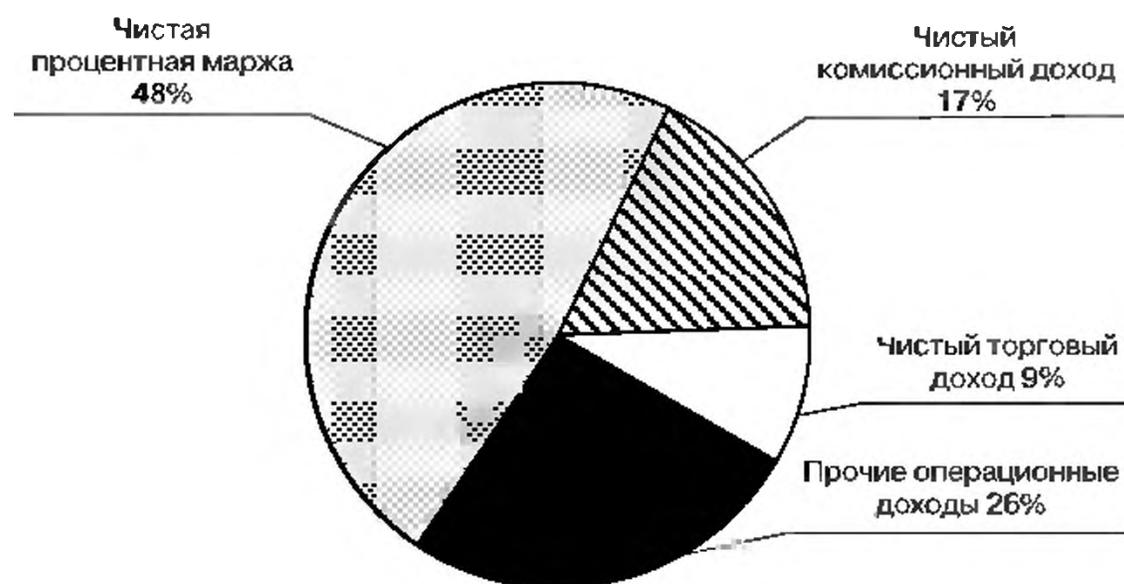


Рис. 1.3. Структура чистого операционного дохода банка В



Рис. 1.4. Структура операционных расходов банка *B*

Задания

1. Проанализируйте динамику и соотношения доходности и риска по банку *B*.
2. Оцените финансовую устойчивость и рыночную позицию банка *B*.
3. Сравните рыночную капитализацию банка *B* с его балансовой капитализацией и стоимостью, рассчитанной на основе дисконтирования потока прибылей.

Задача 1.29

Используйте данные и решения задач 1.27 и 1.28.

1. Сравните финансовую устойчивость и рыночную позицию банков *A* и *B*.
2. Постройте графики показателей ROA, ROE, среднегодовой доходности и RORAC.
3. Оцените динамику стоимости банков *A* и *B* тремя методами:
 - затратным (на основе величины чистых активов);
 - сравнительным (на основе рыночной капитализации);
 - метод дисконтирования денежных потоков.
4. Оцените долгосрочные перспективы существования банков.
5. Выберите банк для размещения долгосрочного депозита негосударственного пенсионного фонда на пять лет.

Задача 1.30

1. Состав активов инвестиционного банка *T* изложен в табл. 1.29 и 1.30, основные финансовые показатели — в табл. 1.31.

Таблица 1.29

Активы инвестиционного банка *T*, тыс. руб.

Название статьи	2010 г.			2011 г.
	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	50 487 235	39 106 182	46 607 960	44 457 793
Денежные средства и счета в Банке России без ФОР	5 324 682	4 011 572	4 441 117	9 591 392
Средства, размещенные в банках (НОСТРО, МБК и МБД)	9 034 212	8 825 773	8 156 826	6 617 646
Государственные и субфедеральные ценные бумаги (торговый портфель)	951 422	7 585 614	530 391	706 954
Корпоративные ценные бумаги и прочие финансовые активы (торговый портфель)	35 176 919	18 683 223	33 479 626	27 541 801
СРОЧНЫЕ АКТИВЫ	69 519 600	71 822 709	82 053 126	93 916 133
Учтенные векселя банков	—	—	—	—
Корпоративный кредитный портфель	23 433 965	21 879 511	26 087 540	30 166 319
Учтенные векселя корпоративных клиентов	2 000 800	60	60	60
Розничный кредитный портфель	17 658 703	26 619 563	37 863 441	50 520 674
Инвестиции в государственные и субфедеральные ценные бумаги	1 083 598	1 721 405	1 358 115	1 347 262
Инвестиции в ценные бумаги и прочие финансовые активы корпоративных эмитентов	25 342 534	21 602 170	16 743 970	11 881 818
ИММОБИЛИЗОВАННЫЕ АКТИВЫ	20 104 805	21 410 598	27 166 138	27 597 436

Окончание

Название статьи	2010 г.			2011 г.
	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании и прочие инвестиции	8 839 502	8 852 131	13 932 893	14 550 587
Основные средства и НМА за вычетом амортизации	3 778 680	3 789 388	3 754 179	3 814 860
Прочие активы (без наращенных процентных расходов)	4 394 274	5 525 054	5 885 138	6 876 098
Требования по налогу на прибыль и ФОР	1 790 414	1 967 698	2 105 699	1 056 940
Проблемные активы	1 301 935	1 276 327	1 488 229	1 298 951
ИТОГО АКТИВЫ	140 111 640	132 339 489	155 827 224	165 971 362

Таблица 1.30

Состав пассивов банка Т, тыс. руб.

Название статьи	2010 г.			2011 г.
	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
НЕСТАБИЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	32 145 043	27 955 220	41 736 483	10 131 197
Средства на счетах ЛОРО и краткосрочные МБК и МБД	20 002 747	18 440 969	34 947 602	311 245
Счета корпоративных клиентов до востребования	4 550 439	7 076 523	2 650 334	5 957 686
Счета розничных клиентов до востребования	714 259	1 261 041	2 793 115	2 108 625
Прочие пассивы (без наращенных процентных доходов) и обязательства по налогу на прибыль	6 877 598	1 176 687	1 345 432	1 753 641
СРОЧНЫЕ ПАССИВЫ	95 445 721	91 693 625	100 663 687	142 278 249
Средства банков (МБК и МБД)	—	—	195 169	23 227 654

Окончание

Название статьи	2010 г.			2011 г.
	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
Неснижаемые остатки на счетах корпоративных клиентов до востребования	12 000 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000
Срочные депозиты корпоративных клиентов и депозитные сертификаты	18 034 718	15 633 027	13 945 771	16 149 278
Неснижаемые остатки на счетах розничных клиентов до востребования	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Срочные депозиты физических лиц и сберегательные сертификаты	53 048 257	60 761 971	71 090 590	86 606 985
Облигации, эмитированные банком	—	—	—	—
Выпущенные векселя	9 362 746	298 627	432 157	1 294 332
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	12 520 876	12 690 644	13 427 054	13 561 916
Уставный капитал	2 381 490	2 381 490	2 381 490	2 381 490
Нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды переоценки	8 655 023	8 213 909	8 086 330	8 081 652
Чистая прибыль/убыток текущего года	184 998	−664 810	−467 341	41 618
Сальдо наращенных процентных доходов и расходов	−2 285 892	−1 759 493	−1 094 362	−712 901
Резервы на потери и прочие резервы	3 585 257	4 519 548	4 520 937	3 770 057
ИТОГО ПАССИВЫ	140 111 640	132 339 489	155 827 224	165 971 362

Таблица 1.31

Значения финансовых коэффициентов для банка Т, %

Показатели	2010 г.			2011 г.
	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
<i>Показатели финансовой динамики</i>				
$D1 = \text{Достаточность ЛА}(t)/\text{Достаточность ЛА}(t - 1)$		100,0	100,0	83,6
$D2 = \text{Стандартное отклонение ЧЛА}(t)/\text{ЛА}$		32,3	42,6	56,8
$D3 = \text{ЧА}(t)/\text{ЧА}(t - 1)$, если $\text{ЧА}(t) > 0$; $1 - \text{ЧА}(t)/\text{ЧА}(t - 1)$ если $\text{ЧА}(t) < 0$ и $\text{ЧА}(t) > \text{ЧА}(t - 1)$; 0, $\text{ЧА}(t) < 0$ и $\text{ЧА}(t) < \text{ЧА}(t - 1)$;		37,9	55,0	-283,2
$D4 = (\text{РА}(t))/(\text{РА}(t - 1))$		150,5	117,4	70,0
$D5 = \text{Прибыль}(t)/\text{Прибыль}(t - 1)$, если $\text{Прибыль}(t) > 0$; $1 - \text{Прибыль}(t)/$ $\text{Прибыль}(t - 1)$, если $\text{Прибыль}(t) < 0$ и $\text{Прибыль}(t) > \text{Прибыль}(t - 1)$; 0, $\text{Прибыль}(t) < 0$ и $\text{Прибыль}(t) < \text{Прибыль}(t - 1)$		358,0	-279,7	53,1
<i>Показатели ликвидности</i>				
$L1 = H4$	79,1	64,4	69,9	90,2
$L2 = \text{ЛА}/\text{НП}$	97,3	82,2	73,2	61,2
$L3 = \text{Денжные средства}/\text{ЛА}$	27,3	28,4	32,8	27,0
<i>Показатели достаточности капитала</i>				
$C1 = H1$	14,3	13,7	11,9	11,9
$C2 = \text{СС}/\text{ИА}$	15,8	23,1	40,40	15,77
<i>Показатели качества управления активами-пассивами</i>				
$M1 = \text{Кредиты} / \text{Стержневые депозиты}$	48,3	65,1	73,3	96,6
$M2 = \text{МБК привлеченные} / \text{ПР}$	7,6	15,7	15,4	24,7
$M3 = \text{Резервы на потери} / \text{База формирования резервов}$	4,4	4,3	5,2	4,6
$M4 = \text{Резервы на потери} / (\text{Проблемные активы} + \text{Корректировки РА})$	5,8	10,3	25,7	7,7
<i>Показатели эффективности</i>				
$E1 = \text{ROA}$	0,1	0,5	-1,0	-0,4
$E2 = \text{ROE}$	1,1	4,7	-9,7	-4,2
$E3 = \text{эффективность управления затратами} = (\text{Операционные расходы} + \text{Расходы по формированию прочих резервов} + \text{Использование прибыли}) / \text{Операционная прибыль}$	96,2	83,5	117,3	104,5

Окончание

Показатели	2010 г.			2011 г.
	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
<i>Показатели для оценки концентрации операций банка-контрагента</i>				
К1 = Максимальная доля активов, сконцентрированных в одной группе операций	25,5	25,1	20,1	24,3
К = Максимальная доля пассивов, сконцентрированных в одной группе операций	35,1	41,6	50,8	49,9
КЗ = Максимальный риск на одного заемщика	24,9	21,6	24,5	24,2
<i>Прозрачность баланса</i>				
Оценка прозрачности баланса, баллов (макс 3)	2,95	2,6	3	3

Задания

1. На основе балансовых данных, приведенных в табл. 1.30 и 1.31, определить профиль и риски деятельности банка Т.

2. Определить на основе данных табл. 1.31 рейтинги финансовой устойчивости банка на даты представления информации.

Задача 1.31

Финансовые показатели банка М представлены в табл. 1.32 и 1.33.

Таблица 1.32

Показатели активных операций банка М

Название статьи	31 декабря 2009 г			31 декабря 2010 г		
	тыс руб	% от объема	резервы	тыс руб	% от объема	резервы
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	53 480 536	9,6	187	41 242 853	5,2	27 398
Денежные средства и счета в Банке России без ФОР	30 790 733	5,5	—	25 982 409	3,3	—
Средства на счетах НОСТРО и краткосрочные МБК и МБД	20 314 072	3,6	187	12 753 651	1,6	27 398

Название статьи	31 декабря 2009 г			31 декабря 2010 г		
	тыс руб	% от объема	резервы	тыс руб	% от объема	резервы
Корпоративные ценные бумаги и прочие финансовые активы (торговый портфель)	2 375 731	0,4	—	2 506 793	0,3	—
СРОЧНЫЕ АКТИВЫ	310 386 669	55,5	18 217 640	270 529 733	34,4	17 796 230
Средства, размещенные в банках (МБК и МДБ)	39 152 255	7,0	359	20 438 543	2,6	43 906
Учтенные векселя банков	4 554 639	0,8	0	3 239 068	0,4	—5 002
Корпоративный кредитный портфель	147 522 974	26,4	7 914 797	156 937 388	19,9	10 399 636
Учтенные векселя корпоративных клиентов	175 398	0,0	28 902	129 470	0,0	0
Розничный кредитный портфель	71 075 508	12,7	7 679 845	53 778 152	6,8	4 693 076
Инвестиции в государственные и субфедеральные ценные бумаги	23 314 994	4,2	0	20 920 284	2,7	0
Инвестиции в ценные бумаги и прочие финансовые активы корпоративных эмитентов	24 590 901	4,4	2 593 737	15 086 828	1,9	2 664 614
ИММОБИЛИЗОВАННЫЕ АКТИВЫ	195 468 599	34,9	26 384 208	475 792 156	60,4	29 246 379
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании и прочие инвестиции	9 582 764	1,7	42 977	23 447 108	3,0	24 518
Основные средства и НМА за вычетом амортизации	13 353 459	2,4	—	13 728 577	1,7	—
Прочие активы (без наращенных процентных расходов)	136 741 268	24,4	2 127 148	408 888 227	51,9	8 499 128
Требования по налогу на прибыль и ФОР	2 854 580	0,5	—	2 633 113	0,3	—
Проблемные активы	32 936 528	5,9	24 214 083	27 095 131	3,4	20 722 733
ИТОГО АКТИВЫ	559 335 804	100,0	44 602 035	787 564 742	100,0	47 070 007

Показатели пассивных операций банка М

Название статьи	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2010 г.	
	тыс. руб.	% от объема	тыс. руб.	% от объема
НЕСТАБИЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	154 725 208	27,66	392 444 752	49,83
Средства на счетах ЛОРО и краткосрочные МБК и МБД	7 481 401	1,34	3 184 576	0,40
Счета корпоративных клиентов до востребования	17 548 922	3,14	6 600 071	0,84
Счета розничных клиентов до востребования	5 645 847	1,01	6 360 397	0,81
Прочие пассивы (без наращенных процентных доходов) и обязательства по налогу на прибыль	124 049 038	22,18	376 299 708	47,78
СРОЧНЫЕ ПАССИВЫ	299 397 790	53,53	286 042 341	36,32
Средства банков (МБК и МБД)	54 557 687	9,75	42 085 086	5,34
Неснижаемые остатки на счетах корпоративных клиентов до востребования	30 000 000	5,36	30 000 000	3,81
Срочные депозиты корпоративных клиентов и депозитные сертификаты	94 595 015	16,91	61 550 366	7,82
Неснижаемые остатки на счетах розничных клиентов до востребования	4 000 000	0,72	5 500 000	0,70
Срочные депозиты физ. лиц и сберегательные сертификаты	82 124 944	14,68	112 397 070	14,27
Облигации, эмитированные банком	18 766 936	3,36	18 537 018	2,35
Выпущенные векселя	15 353 208	2,74	15 972 801	2,03
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	105 212 806	18,81	109 077 649	13,85
Уставный капитал	29 218 489	5,22	29 232 219	3,71
Нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды переоценки	30 762 892	5,50	30 996 747	3,94
Чистая прибыль/убыток текущего года	849 582	0,15	2 000 695	0,25
Сальдо наращенных процентных доходов и расходов	-220 192	-0,04	-222 019	-0,03
Резервы на потери и прочие резервы	44 602 035	7,97	47 070 007	5,98

Задания

1. Определить финансовую устойчивость банка М и принять решение об установлении лимита краткосрочного межбанковского кредитования.

2. Оценить доходность активов и стоимость ресурсов банка, а также нормы резервирования различных портфелей активов. Рассчитать процентный спред, процентную маржу и необходимую маржу банка М.

1.5. КРЕДИТЫ БАНКА РОССИИ

Раздел посвящен изучению особенностей предоставления кредитов Центральным банком России, определению места кредитов Банка России в источниках привлеченных средств (задачи 1.36, 1.38), определению возможности выдачи ломбардных кредитов, определению лимитов кредитования (задачи 1.37; 1.38), определению достаточности обеспечения по кредиту овернайт (задача 1.39).

При решении задач следует использовать последний опубликованный Банком России ломбардный список ценных бумаг, а также учитывать, что максимально возможный лимит на заемщика определяется по формуле 1.1:

$$\lim_{\max} = k \times СК, \quad (1.1)$$

где \lim_{\max} — максимально возможный лимит на заемщика в соответствии с Инструкцией № 110-И;

k — удельный вес, определяемый в зависимости от внутреннего рейтинга банка-заемщика;

$СК$ — собственный капитал банка-заемщика в соответствии с положением Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П.

Проверка достаточности обеспечения кредита Банка России производится Банком России перед каждой выдачей ломбардного кредита или кредита овернайт или каждым установлением лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

Обеспечение ломбардного кредита или кредита овернайт считается достаточным, если в день их выдачи рыночная стоимость ценных бумаг всех выпусков, входящих в залоговый портфель, равна или превышает (не больше чем на максимальную рыночную цену одной ценной бумаги, имеющей максимальный срок до погашения в залоговом портфеле, скорректированную на соответствующий поправочный коэффициент) сумму испрашиваемого ломбардного кредита или сумму кредита овернайт, включая начисленные проценты за предполагаемый период пользования кредитом Банка России.

Рыночная стоимость ценных бумаг всех выпусков в залоговом портфеле, скорректированная на соответствующий поправочный ко-

эффицент (P), определяется по формуле 1.2 (в ред. Указания Банка России от 30.08.2004 № 1496-У):

$$\sum_{i=1}^m V_i \times Q_i \times K_i. \quad (1.2)$$

где i — порядковый номер выпуска ценных бумаг, находящихся в залоговом портфеле;
 m — количество выпусков ценных бумаг, находящихся в залоговом портфеле;
 V_i — рыночная стоимость одной ценной бумаги i -го выпуска;
 Q_i — общее количество ценных бумаг i -го выпуска, находящихся в залоговом портфеле;
 K_i — соответствующий поправочный коэффициент Банка России, установленный по i -му выпуску ценных бумаг.

Задача 1.32

Дана структура МБК в банковском секторе РФ (табл. 1.34).

Таблица 1.34

Структура МБК, размещенных и привлеченных,
% к активам и пассивам

Вид МБК	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2011 г.	1 апреля 2011 г.
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	8,9	9,3	8,6	8,8
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	12,0	4,8	1,0	0,9
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, всего	13,0	10,6	11,1	10,6

Задания

1. Оцените структуру и соотношение между привлеченными и размещенными кредитами в динамике в банковском секторе РФ.

2. Дайте характеристику места и удельного веса привлеченных кредитов от Банка России в структуре всех привлеченных кредитов кредитными организациями. Объясните складывающуюся тенденцию.

Задача 1.33

Показатели деятельности банка даны в табл. 1.35.

Банк просит предоставить МБК на 3600 тыс. руб на три месяца под 12% годовых под обеспечение ценных бумаг ломбардного списка.

Таблица 1.35

Показатели деятельности банка, тыс. руб.

№	Активы	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2011 г.	1 апреля 2011 г.	1 мая 2011 г.
1	Денежные средства, драгоценные метал- лы и камни — всего	829,3	795,8	912,6	747,2	783,1
1.1	В том числе денеж- ные средства	795,1	747,0	862,4	707,8	749,0
2	Счета в Банке России	2 078,7	1 755,2	1 809,0	1 599,1	1 158,9
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	1 238,8	839,2	853,6	824,6	840,3
3.1	В том числе Корреспондентские счета в кредитных организациях-корре- спондентах	395,8	171,7	164,3	135,0	128,2
3.2	Корреспондентские счета в банках-нере- зидентах	843,0	667,6	689,3	689,7	712,1
4	Ценные бумаги, при- обретенные — всего	2 365,2	4 309,4	5 829,0	5 983,7	6 044,4
4.1	В том числе Вложения в долговые обязательства	1 760,3	3 379,1	4 419,9	4 483,8	4 574,6
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	193,4	411,8	710,9	692,2	668,3
4.3	Учтенные векселя	199,5	234,0	330,0	349,6	346,0
4.4	Портфель участия в дочерних и зави- симых акционерных обществах	212,0	284,5	368,2	458,0	455,5
5	Прочие участие в уставных капиталах	45,1	72,6	132,1	155,5	159,7
6	Кредиты и прочие ссуды — всего	19 941,0	19 878,4	22 166,7	22 696,5	23 165,3
6.1	В том числе Кредиты, депозиты и прочие размещен- ные средства	19 884,8	19 847,1	22 140,2	22 666,3	23 133,2
	В том числе про- сроченная задолжен- ность	422,0	1 014,7	1 035,9	1 040,2	1 033,5

Приложение

№	Активы	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2011 г.	1 апреля 2011 г.	1 мая 2011 г.
6.1.1	Из них:					
	Кредиты и прочие размещенные сред- ства, предоставлен- ные нефинансовым организациям	12 509,7	12 541,7	14 062,9	14 368,6	14 610,8
	В том числе про- сроченная задолжен- ность	266,4	762,5	743,4	733,2	735,9
6.1.2	Кредиты и прочие средства, предостав- ленные физическим лицам	4 017,2	3 573,8	4 084,8	4 192,8	4 310,0
	В том числе про- сроченная задолжен- ность	148,6	243,0	282,3	288,4	287,7
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие разме- щенные средства, предоставленные кредитным органи- зациям	2 501,2	2 725,9	2 921,1	2 983,1	3 134,6
	В том числе про- сроченная задолжен- ность	1,3	1,9	4,6	13,0	4,5
7	Основные средства, нематериальные ак- тивы и материальные запасы	544,1	790,7	864,6	871,2	872,7
8	Использование при- были	109,8	71,4	132,1	53,6	66,9
8.1	В том числе налог на прибыль	—	68,4	122,7	48,6	66,8
9	Прочие активы — всего	870,4	917,4	1 105,0	1 077,9	1 091,6
	В том числе:					
9.1	Средства в расчетах	520,3	434,3	524,6	462,0	457,7
9.2	Дебиторы	129,3	125,8	154,5	162,7	167,0
9.3	Расходы будущих периодов	69,0	74,4	77,9	79,5	79,8
	ВСЕГО АКТИВОВ	28 022,3	29 430,0	33 804,6	34 009,4	34 182,8

Продолжение

№	Пассивы	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2011 г.	1 апреля 2011 г.	1 мая 2011 г.
1	Фонды и прибыль — всего	3 109,2	3 766,4	4 339,1	4 351,5	4 392,0
	В том числе:					
1.1	Фонды	1 789,4	2 432,8	2 599,6	2 603,3	2 599,8
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошло- го года	1 319,8	1 333,5	1 739,5	1 748,2	1 792,2
	В том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	409,2	205,1	573,4	214,3	291,1
2	Кредиты, депозиты и прочие привле- ченные средства, полученные от Банка России	3 370,4	1 423,1	325,7	312,3	320,2
3	Счета кредитных организаций — всего	346,0	273,1	255,7	195,6	197,8
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корре- спондентов	252,4	168,0	154,4	122,9	117,1
3.2	Корреспондентские счета банков-нерези- дентов	77,7	97,1	93,9	67,8	73,1
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организа- ций — всего	3 639,6	3 117,3	3754,9	3 613,2	3 658,1
5	Средства клиентов — всего	14 748,5	17 131,4	21 080,9	21 344,6	21 404,9
	В том числе:					
5.1	Средства снэбюджет- ных фондов	15,6	20,4	32,7	37,7	35,5
5.2	Средства государ- ственных фондов на расчетных счетах	14,2	13,7	12,0	16,8	17,4

№	Пассивы	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2011 г.	1 апреля 2011 г.	1 мая 2011 г.
5.3	Средства организа- ций на расчетных и прочих счетах	3 521,0	3 857,4	4 845,1	4 897,8	4 559,2
5.4	Средства клиентов в расчетах	281,5	209,7	220,6	269,2	291,8
5.5	Депозиты и прочие привлеченные сред- ства юридических лиц (кроме кредит- ных организаций)	4 945,4	5 466,6	6 035,6	5 994,0	6 152,4
5.6	Вклады физических лиц	5 907,0	7 485,0	9 818,0	10 018,0	10 230,4
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	10,7	10,1	15,7	14,4	13,5
6	Облигации	375,3	412,7	537,9	547,7	573,9
7	Векселя и банков- ские акцепты	756,3	748,6	797,3	807,6	808,9
8	Прочие пассивы — всего	1 677,0	2 557,4	2 713,0	2 836,9	2 827,0
8.1	В том числе: Резервы на возмож- ные потери	1 022,7	2 050,6	2 192,0	2 217,5	2 192,6
8.2	Средства в расчетах	431,6	257,9	255,1	303,6	302,4
8.3	Кредиторы	33,9	45,2	44,7	64,3	68,2
8.4	Доходы будущих периодов	4,7	4,9	5,5	4,7	4,7
8.5	Проценты начислен- ные, обязательства по процентам/купо- нам по выпущенным ценным бумагам	184,1	198,9	215,7	246,8	259,1
	В том числе: Проценты просро- ченные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	ВСЕГО ПАССИВОВ	28 022,3	29 430,0	33 804,6	34 009,4	34 182,8

Задания

1. Оцените возможность предоставления кредита Банком России.
2. Определите размер лимита кредитования банка, имея в виду, что сумма МБК устанавливается в пределах существующего лимита Банка России на банк-заемщик. Лимит в свою очередь определяется исходя из срока МБК и финансовых показателей банка-заемщика, имеющейся задолженности и имеющегося обеспечения. Все ценные бумаги в портфеле банка входят в ломбардный список.

Задача 1.34

Показатели деятельности банка даны в табл. 1.36.

Таблица 1.36

Показатели деятельности банка, тыс. руб.

Наименование статьи	Данные по РСБУ
Активы	
Денежные средства	20 392 928
Срочные депозиты в Банке России	
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1807 360
Драгоценные металлы и камни	0
Торговые ценные бумаги	12 185 874
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 342 236
Вложения в консолидированные дочерние компании и банки	0
Средства в других банках	16 698 181
Кредиты и авансы клиентам	100 361 473
Прочие активы	3 496 069
Основные средства и нематериальные активы	817 521
ИТОГО АКТИВОВ	163 101 642
Обязательства	
Средства других банков, в том числе полученные от ЦБ РФ	(39 621 335) 621 335
Средства клиентов	(101 212 044)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 023 385)
Прочие заемные средства	0
Прочие обязательства	(4 541 204)
Налоговые обязательства	0
Итого обязательств	(152 397 968)
Собственные средства	
Уставный капитал	(1 100 000)

Окончание

Наименование статьи	Данные по РСБУ
Эмиссионный доход	(6 713 150)
Переоценка основных средств	(470)
Нераспределенная прибыль	(2 890 054)
Итого собственных средств	(10 703 674)
Итого обязательств и собственных средств	(163 101 642)

Задания

1. Оцените структуру и соотношение между привлеченными и размещенными кредитами в кредитной организации.
2. Дайте характеристику места и удельного веса привлеченных кредитов от Банка России в структуре всех привлеченных кредитов кредитной организации.
3. Определите возможность получения дополнительного кредита овернайт от Банка России, имея в виду, что все бумаги залогового портфеля банка входят в ломбардный список.
4. Рассчитайте лимит кредитования.

Задача 1.35

Показатели деятельности банка даны в табл. 1.37. В залоговом портфеле банка находятся бумаги, удовлетворяющие требованиям ломбардного списка в сумме 500 тыс. руб. Порядковый номер выпуска ценных бумаг, находящихся в залоговом портфеле, — три; количество выпусков ценных бумаг, находящихся в залоговом портфеле, — два; рыночная стоимость одной ценной бумаги 1-го выпуска — 100,1 руб.; общее количество ценных бумаг 1-го выпуска, находящихся в залоговом портфеле, — 2000 шт.; общее количество ценных бумаг 2-го выпуска, находящихся в залоговом портфеле, — 3000 шт.

Поправочный коэффициент Банка России, установленный по 1-му выпуску ценных бумаг, а также поправочный коэффициент Банка России, установленный по 2-му выпуску ценных бумаг, следует найти в опубликованном последнем ломбардном списке Банка России.

Таблица 1.37

Показатели деятельности банка, тыс. руб.

№	Активы	1 ноября 2011 г	1 декабря 2011 г.
I	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	747,2	783,1
I.1	В том числе денежные средства	707,8	749,0

Продолжение

№	Активы	1 ноября 2011 г.	1 декабря 2011 г.
2	Счета в Банке России	1 599,1	1 158,9
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	824,6	840,3
	В том числе:		
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	135,0	128,2
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	689,7	712,1
4	Ценные бумаги, приобретенные — всего	5 983,7	6 044,4
	В том числе		
4.1	Вложения в долговые обязательства	4 483,8	4 574,6
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	692,2	668,3
4.3	Учтенные векселя	349,6	346,0
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	458,0	455,5
5	Прочее участие в уставных капиталах	155,5	159,7
6	Кредиты и прочие ссуды — всего	22 696,5	23 165,3
	В том числе:		
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	22 666,3	23 133,2
	В том числе просроченная задолженность	1 040,2	1 033,5
	Из них:		
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	14 368,6	14 610,8
	В том числе просроченная задолженность	733,2	735,9
6.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	4 192,8	4 310,0
	В том числе просроченная задолженность	288,4	287,7
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	2 983,1	3 134,6
	В том числе просроченная задолженность	13,0	4,5
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	871,2	872,7
8	Использование прибыли	53,6	66,9

Продолжение

№	Активы	1 ноября 2011 г.	1 декабря 2011 г.
8.1	В том числе налог на прибыль	48,6	66,8
9	Прочие активы — всего	1 077,9	1 091,6
	В том числе:		
9.1	Средства в расчетах	462,0	457,7
9.2	Дебиторы	162,7	167,0
9.3	Расходы будущих периодов	79,5	79,8
	ВСЕГО АКТИВОВ	34 009,4	34 182,8
№	Пассивы	1 ноября 2011 г.	1 декабря 2011 г.
1	Фонды и прибыль — всего	4 351,5	4 392,0
	В том числе:		
1.1	Фонды	2 603,3	2 599,8
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	1 748,2	1 792,2
	В том числе:		
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	214,3	291,1
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от Банка России	312,3	320,2
3	Счета кредитных организаций — всего	195,6	197,8
	В том числе:		
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	122,9	117,1
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	67,8	73,1
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций — всего	3 613,2	3 658,1
5	Средства клиентов — всего	21 344,6	21 404,9
	В том числе:		
5.1	Средства внебюджетных фондов	37,7	35,5
5.2	Средства государственных фондов на расчетных счетах	16,8	17,4
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	4 897,8	4 559,2

<i>Окончание</i>			
№	Пассивы	1 ноября 2011 г.	1 декабря 2011 г.
5.4	Средства клиентов в расчетах	269,2	291,8
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	5 994,0	6 152,4
5.6	Вклады физических лиц	10 018,0	10 230,4
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	14,4	13,5
6	Облигации	547,7	573,9
7	Векселя и банковские акцепты	807,6	808,9
8	Прочие пассивы – всего	2 836,9	2 827,0
	В том числе:		
8.1	Резервы на возможные потери	2 217,5	2 192,6
8.2	Средства в расчетах	303,6	302,4
8.3	Кредиторы	64,3	68,2
8.4	Доходы будущих периодов	4,7	4,7
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	246,8	259,1
	В том числе:		
	Проценты просроченные	0,0	0,0
	ВСЕГО ПАССИВОВ	34 009,4	34 182,8

Задания

1. Оцените структуру и соотношение между привлеченными и размещенными кредитами в кредитной организации.
2. Дайте характеристику места и удельного веса привлеченных кредитов от Банка России в структуре всех привлеченных кредитов кредитной организации.
3. Определите возможность получения дополнительного кредита овернайт от Банка России в сумме 320,0 тыс. руб. под 12% годовых.
4. Рассчитайте возможный лимит кредитования.
5. Рассчитайте достаточность обеспечения по кредиту.

1.6. ФОРМИРОВАНИЕ И НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ РЕСУРСАМ

В банковской практике различают следующие виды процентов: *начисленные (накопленные) проценты по пассивным операциям* — проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка;

причисленные проценты — проценты, зачисленные банком на счет банковского вклада и увеличивающие сумму вклада, на которую в дальнейшем начисляются проценты, т.е. производится капитализация начисленных процентов во вклад;

уплаченные проценты по пассивным операциям — проценты, зачисленные на счета клиентов или выплаченные физическим лицам через кассу банка;

просроченные проценты — проценты, начисленные банком по привлеченным денежным средствам, но не выплаченные в установленные договором сроки.

Временная база при начислении банками процентов странах может отличаться. Так, различают практику:

- европейскую (французскую) — банковский год условно считается состоящим из 360 дней, каждый месяц по 30 дней, при этом 31-е число отбрасывается, а в феврале прибавляется количество дней, недостающее до 30;

- английскую — по фактическому количеству дней в году (365 или 366).

В настоящее время начисление и уплата российскими коммерческими банками процентов по привлеченным средствам производится в соответствии с Положением Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26 июня 1998 г. № 39-П, а также Методическими рекомендациями к нему от 14 октября 1998 г. № 285-Т.

В соответствии с ними начисление процентов может производиться по формуле либо простых процентов, либо сложных процентов — с использованием фиксированной или плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. В расчет принимаются величина процентной ставки и фактическое количество дней в году.

Если в договоре не указан способ начисления процентов, то начисление производится по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки (1.3).

$$\text{Сумма процентов} = \frac{\text{Сумма вклада} \times \text{Процентная ставка}}{365 \text{ (или 366)} \times 100} \times \text{Количество дней,} \quad (1.3)$$

где процентная ставка указывается в процентах годовых;

365 — используется в обычном году, а 366 — в високосном;

Количество дней — то, за которое платит банк (соответствует количеству календарных дней действия договора минус один; при поступлении в банк денег через кассу банки могут не оплачивать проценты еще один день).

По этой же формуле определяется сумма дисконта (скидки) по векселю.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

В соответствии с условиями договора проценты могут причисляться к сумме вклада. Если при этом все периоды начисления имеют одинаковую длительность (в российских условиях при ежедневной капитализации процентов), сумма вклада с процентами может определяться по формуле сложных процентов (1.4):

$$\text{Сумма вклада с капитализацией} = \text{Сумма вклада} \times \left(1 + \frac{\text{Процентная ставка}}{365 \text{ (или 366)} \times 100} \right)^{\text{Дни}} \quad (1.4)$$

В случаях, когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором, проценты выплачиваются в размере, предусмотренном банком по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено договором.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечению его срока, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, т.е. причисляются ко вкладу.

Если иное не предусмотрено договором банковского счета, сумма процентов, начисленная за пользование находящимися на счете деньгами зачисляется на счет по истечении каждого квартала.

Банк не вправе оказывать предпочтение акционерам или участникам банка перед другими клиентами банка.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки на вклады со сроком до востребования, если иное не предусмотрено договором. При уменьшении банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения об изменении процентных ставок по истечении месяца с момента сообщения, если иное не предусмотрено договором.

Цена ресурса для банка (с учетом отчислений в фонд обязательных резервов) определяется по формуле

$$\text{Цена ресурса} = \frac{\text{Процентная ставка по договору}}{1 - \text{Норма обязательного резерва (в долях)}} \quad (1.5)$$

Так, при норме обязательных резервов 10% (0,1) и процентной ставке по договору 9% годовых цена ресурса для банка составит 10% годовых (9 : 0,9).

Если в условиях задачи не указано иное, то при решении следует считать, что год не относится к високосным. Задачи 1.36—1.41 являются примерами из Методических рекомендаций Банка России № 285-Т.

Задача 1.36

Банк принимает 2 июля в межбанковский депозит денежные средства в сумме 50 тыс. руб. сроком на 7 дней по ставке 24,9%.

Полный срок депозита — 8 календарных дней (n), с 2 по 9 июля.

Период начисления процентов по депозиту — 7 календарных дней ($n - 1$), с 2 по 8 июля.

Банк возвращает сумму депозита и уплачивает начисленные проценты 9 июля.

Задание: определите сумму процентов, которую уплатит банк.

Задача 1.37

Банк заключает 7 июля с вкладчиком договор банковского вклада до востребования на условиях выдачи вклада по первому требованию. Первоначальная сумма вклада — 84 руб. Процентная ставка — 3%, начисленные проценты не увеличивают сумму основного вклада, выплата процентов осуществляется по первому требованию вкладчика отдельно от суммы вклада.

30 июля вкладчик снимает с вклада денежные средства в сумме 43 руб.

4 августа банк принимает решение об увеличении процентной ставки по вкладам до востребования до 4% начиная с 10 августа.

3 сентября вкладчик снимает оставшуюся сумму вклада и начисленные за весь период вклада проценты.

Полный срок вклада (7 июля — 3 сентября) — 59 календарных дней (n), период начисления процентов по вкладу (7 июля — 2 сентября) — 58 календарных дней ($n - 1$).

Задание: определите сумму, которую получит вкладчик.

Задача 1.38

20 июля банк заключает с вкладчиком договор срочного вклада на три месяца, срок возврата вклада — 20 октября.

Сумма вклада — 10 тыс. руб.

Процентная ставка — 22%, 20-го числа каждого месяца действия договора производится капитализация начисленных процентов. Выплата причисленных к сумме вклада процентов производится по истечении срока действия договора. Переоформление вклада по окончании срока действия договора на ранее действовавших условиях срочного вклада договором не предусматривается.

В течение срока действия договора банк трижды — 20 августа, 20 сентября и 2 октября производит капитализацию начисленных процентов во вклад.

20 октября — срок окончания договора срочного вклада, вкладчик не явился за вкладом в установленный договором срок. В этот же день после окончания операционного дня банк переоформляет указанный срочный вклад во вклад до востребования.

28 октября вкладчик получает сумму вклада до востребования и начисленные за период с 20 по 27 октября включительно (восемь календарных дней) проценты по установленной ставке 4%.

Полный срок срочного вклада — 93 календарных дня (n), с 20 июля по 20 октября.

Период начисления процентов по ставке срочного вклада (22%) — 92 календарных дня ($n - 1$), с 20 июля по 19 октября.

Полный срок вклада до востребования — девять календарных дней (n), с 20 по 28 октября.

Период начисления процентов по ставке вклада до востребования (4%) — восемь календарных дней, с 20 по 27 октября.

Задание: определите сумму, которую получит вкладчик.

Задача 1.39

5 августа банк заключает с вкладчиком договор срочного банковского вклада на 21 день (срок возврата вклада — 26 августа). Банк возвращает вкладчику вклад с учетом ежедневной капитализации процентов.

Сумма вклада — 10 тыс. руб.

Процентная ставка — 15%, по условиям договора начисленные по итогам каждого дня срока действия депозита проценты увеличивают сумму вклада.

Полный срок вклада — 22 календарных дня (n), с 5 по 26 августа.

Период начисления процентов по вкладу — 21 календарный день ($n - 1$), с 5 по 25 августа.

Задание: определите сумму, которую получит вкладчик.

Задача 1.40

17 ноября банк привлекает в 7-дневный депозит денежные средства юридического лица (предприятия) в сумме 45 тыс. руб. по плавающей процентной ставке, равной ставке рефинансирования Банка России, действующей на момент действия депозита (по состоянию на 17 ноября — 18%) плюс 0,5%.

19 ноября Банк России объявляет о снижении ставки рефинансирования с 18 до 16% начиная с 20 ноября.

Полный срок депозита — восемь календарных дней (n), с 17 по 24 ноября.

Период начисления процентов — семь календарных дней ($n - 1$), с 17 по 23 ноября.

24 ноября банк возвращает предприятию сумму депозита и уплачивает начисленные проценты.

Задание: определите сумму процентов по депозиту.

Задача 1.41

11 августа банк выдает юридическому лицу (предприятию) кредит в сумме 250 тыс. руб. на один месяц по ставке 25%. Срок возврата суммы кредита и уплаты процентов по нему — 11 сентября.

Полный срок кредита — 32 календарных дня (n), с 11 августа по 11 сентября.

Период начисления процентов по кредиту — 31 календарный день ($n - 1$), с 11 августа по 10 сентября.

11 сентября согласно условиям кредитного договора предприятие-заемщик погашает перед банком задолженность по кредиту и производит уплату процентов за пользование кредитом.

Задание: определить сумму процентов, которую заплатит заемщик.

Задача 1.42

В соответствии с договором банковского счета банк производит ежемесячное начисление процентов на остаток средств на счете по ставке 1% годовых.

Остаток средств на счете клиента на начало дня 1 октября составил 18 000 руб.

5 октября со счета было списано 7000 руб., т.е. остаток средств на начало дня 6 октября составил 11 000 руб. (18 000 руб. — 7000 руб.).

16 октября на счет было зачислено 12 000 руб.

20 октября на счет было зачислено 2500 руб., после чего остаток средств на счете не менялся до конца месяца.

Задания

1. Определите, какую сумму процентов начислит банк клиенту за октябрь и когда она будет зачислена на счет, если в договоре это не оговаривается?

2. Рассчитайте, какая сумма была бы начислена, если бы банком могла применяться европейская («французская») методика начисления процентов (банковский год — 360 дней)?

Задача 1.43

В соответствии с договором банковского счета банк начисляет проценты на остаток средств на счете по ставке 2% годовых.

На начало дня 1 ноября остаток средств на счете клиента (юридического лица) составлял 405 893 руб.

1 ноября со счета списано 204 113 руб.

5 ноября зачислено на счет 316 282 руб. (переведено поручением из другого банка).

6 ноября списано по чеку 2461 руб.

12 ноября списано поручением клиента 116 500 руб.

20 ноября зачислено 384 608 руб., после чего операции по счету не производились.

Задания

1. Назовите ограничения в использовании средств со счета юридическими лицами.

2. Рассчитайте сумму начисленных процентов за ноябрь, если: а) проценты начисляются на фактические остатки по счету; б) проценты начисляются на минимальный остаток (т.е. за все 30 дней месяца банк платит проценты только за сумму, которая была минимальной в данном месяце).

Задача 1.44

У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200 тыс. руб. сроком на три месяца с 1 сентября. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой 12% годовых по окончании срока либо поместить деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 10% годовых.

Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются 1-го числа каждого месяца действия договора.

Задание: определите, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и другом случаях.

Задача 1.45

8 сентября вкладчик поместил на банковский вклад денежные средства в размере 24 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Банк начисляет на сумму вклада проценты по фиксированной ставке 6% годовых. Во вклад принимаются дополнительные взносы в любое время и в любой сумме, при этом доход на суммы, дополнительно внесенные в месяце, предшествующем закрытию счета, выплачивается по ставке «до востребования» — 0,1% годовых.

Проценты на сумму вклада начисляются банком ежемесячно и выплачиваются по выбору вкладчика ежемесячно или по окончании срока вклада, в последнем случае начисленные проценты ежемесячно 8-го числа капитализируются во вклад.

Задание: определите, какую сумму процентов получит вкладчик, если он производил дополнительные взносы 5 октября — 2 тыс. руб., 24 января — 1,5 тыс. руб. и 1 февраля — 2,5 тыс. руб., в случае:

- а) ежемесячной капитализации процентов;
- б) выплаты процентов по окончании срока.

Задача 1.46

У гражданина (физического лица) есть временно свободные 40 тыс. руб. сроком на три месяца с 15 ноября.

Первый банк предлагает поместить их во вклад, по которому выплачивается доход 5% годовых с ежемесячной капитализацией процентов, т.е. сумма процентов ежемесячно 15-го числа добавляется во вклад.

Второй банк заключает договор на квартал с выплатой 6% годовых по окончании срока договора.

Третий банк начисляет на сумму вклада проценты из расчета 5,5% годовых ежемесячно. Сумма процентов 15-го числа каждого месяца перечисляется на отдельный карточный счет (до востребования). На остаток средств по карточному счету банк производит ежемесячное начисление процентов из расчета 1% годовых, сумма процентов каждый месяц перечисляется на карточный счет, т.е. доход по карточному счету капитализируется.

Задание: определите, какую сумму доходов может получить гражданин в каждом банке, если до окончания срока действия договора не будет пользоваться процентами.

Задача 1.47

У клиента банка (юридического лица) имеются свободные на период с 1 по 11 ноября денежные средства в размере 10 млн руб. Межбанковские ресурсы от российского банка в такой же сумме и на такой же срок банк

может привлечь по ставке 10% годовых. Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам клиентов — 5%.

Задание: определите, какую максимальную процентную ставку может предложить банк клиенту по депозитному договору, учитывая, что межбанковские ресурсы, которые получены от российского банка, не подлежат резервированию в Банке России.

Задача 1.48

Ставка привлечения ресурсов на рынке МБК — 12% годовых.

Задание: определите, какая ставка может быть предложена по депозитному вкладу клиенту при норме обязательных резервов 3%.

Задача 1.49

1 ноября банк продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 тыс. руб. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря. учетная ставка составляет 5% годовых.

Задание: рассчитайте сумму дисконта (скидки) по векселю.

Задача 1.50

12 октября предприятие досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю — 23 октября. Номинал векселя — 5 млн руб., учетная ставка — 6% годовых.

Задания

1. Рассчитайте сумму дисконта по векселю.
2. Определите сумму, которую банк заплатит по векселю.

Задача 1.51

Клиент банка — физическое лицо — решил разместить средства в размере 200 тыс. руб. на депозитном счете в банке на срок один год с 1 августа. Банк предлагает клиентам несколько продуктов такой срочности, а именно вклады:

«Весенний» под 6% годовых с ежемесячной капитализацией процентов;

«Срочный» под 7% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;

«Юбилейный» под 9% годовых с выплатой процентов в конце срока.

Задания

1. Определите наиболее выгодный для клиента вклад.

2. Перечислите, какие документы должен предоставить клиент для открытия счета.

1.7. ОЦЕНКА РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Задача 1.52

Обязательства банка представлены в табл. 1.38.

Таблица 1.38

Обязательства банка, млн руб.

Обязательства банка	Руб.	Дол США*	Евро*	Другая валюта	Итого
Задолженность перед Банком России	12 296	—	—	—	12 296
Средства кредитных учреждений	16 397	8 170	3 473	480	28 520
Средства клиентов	312 515	84 134	104 196	6 028	506 873
Выпущенные долго- вые ценные бумаги	47 271	2	—	—	47 273
Субординированные кредиты	15 000	6 060	—	—	21 060
Прочие заемные средства	8 166	15 056	—	114	23 336
Текущее обязатель- ство по налогу на прибыль	131	—	—	—	131
Прочие обязатель- ства	3 728	40	10	13	3 791
ВСЕГО	415 504	113 462	107 679	6 635	643 280

* Эквивалент в рублях.

Задания

На основе данных табл. 1.38:

- а) проанализируйте структуру обязательств банка в разрезе валют и кредиторов;
- б) сделайте вывод о степени диверсификации обязательств банка.

Задача 1.53

Таблица 1.39

Обязательства банка в 2010 г., млн руб.

Обязательства банка	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
Средства кредитных учреждений	3 714	456 3	3 425	—	7 595
Средства клиентов	287 653	176 012	285 414	29 771	778 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 059	29 238	2 028	—	43 325
Субординированные кредиты	263	788	4 201	21 001	26 253
Прочие заемные средства	258	3 204	16 322	17 519	37 303
Производные финансовые инструменты					
— суммы к уплате по договорам;	(8 883)	9 126	(3 016)	—	(21 025)
— суммы к получению по договорам	8 876	9 412	3 052	—	21 340
Прочие обязательства	9 009	—	539	—	9 548
ВСЕГО	312 949	209 984	311 965	68 291	903 189

Таблица 1.40

Обязательства банка в 2009 г., млн руб.

Обязательства банка	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
Задолженность перед Банком России и правительством	12 283	78	—	—	12 361
Средства кредитных учреждений	16 842	10 701	1 351	—	28 894
Средства клиентов	217 903	166 569	204 668	2	589 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 460	4 725	58 192	—	64 377
Субординированные кредиты	385	1 154	6 157	26 355	34 051
Прочие заемные средства	1 266	2 248	17 570	17 833	38 917

Окончание

Обязательства банка	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
Производные финансовые инструменты:					
– суммы к уплате по договорам;	46 401	(11 561)	—	—	(17 962)
– суммы к получению по договорам	6 370	11 271	—	—	17 641
Прочие обязательства	3 728	40	10	13	3 791
ВСЕГО	253 836	185 225	287 948	44 203	771 212

Задания

Используя данные табл. 1.39 и 1.40:

- проанализируйте обязательства банка по срокам погашения;
- сделайте выводы о наличии у банка долгосрочных ресурсов и источниках их образования;
- оцените, как изменилась ресурсная база в 2010 г. по сравнению с предыдущим годом.

Задача 1.54

Таблица 1.41

Обязательства банка, млн руб.

Обязательства банка	До востребования и не более 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	3 322	472	195	3 322	—	7 311
Средства клиентов	221 612	110 255	101 889	271 346	20 605	725 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	210	17 576	21 234	1 951	—	40 971
Субординированные кредиты	—	—	—	—	18 048	18 048
Прочие заемные средства	33	3 875	2 612	—	16 257	22 777
Производные финансовые инструменты	52	—	—	—	—	52

Окончание

Обязательства банка	До востребования и не более 1 мес	От 1 до 6 мес.	От 6 мес до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Текущее обязательство по налогу на прибыль	—	100	—	—	—	100
Прочие обязательства	2 770	6 026	—	—	485	9 281
ВСЕГО	227 999	138 304	125 930	276 619	55 395	824 247

Задание: проанализируйте структуру обязательств банка по срокам на основе данных табл. 1.41.

Задача 1.55

Таблица 1.42

Привлеченные ресурсы, млн руб.

Привлеченные средства	2010 г		2009 г.	
	Текущие счета	Срочные депозиты и кредиты	Текущие счета	Срочные депозиты и кредиты
Средства кредитных организаций	2 022	5 289	541	27 979
Средства клиентов	171 090	553 334	114 975	391 454
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего		40 971		47 273
В том числе:				
— облигации		39 470		46 041
— векселя		1 501		1 232

Таблица 1.43

Баланс банка, тыс. руб.

Наименование статьи	На 1 января 2011 г.	На 1 января 2010 г.
Денежные средства	44 752 891	39 570 860
Средства кредитных организаций в Банке России	21 491 068	14 155 599
Обязательные резервы	5 524 998	4 286 194
Средства в кредитных организациях	5 984 299	3 335 220
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 881 883	53 451 210

Окончание

Наименование статьи	На 1 января 2011 г.	На 1 января 2010 г.
Чистая ссудная задолженность	738 788 583	564 821 327
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	897 115	369 772
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	740 010	32 510
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 690 690	6 862 398
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 001 656	8 945 785
Прочие активы	22 087 925	16 953 502
ВСЕГО АКТИВОВ	900 576 110	708 465 673
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	12 270 076
Средства кредитных организаций	47 721 829	61 618 826
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	710 928 102	501 854 967
Вклады физических лиц	630 051 741	433 597 375
Выпущенные долговые обязательства	40 415 284	46 292 767
Прочие обязательства	11 710 699	8 388 142
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 442 760	481 693
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	812 218 674	630 906 471
Средства акционеров (участников)	50 730 197	50 636 514
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	476 498
Эмиссионный доход	22 693 020	22 625 380
Резервный фонд	999 657	888 535
Переоценка основных средств	7724	7724
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 660 959	1 660 959
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12 261 766	2 216 588
Всего источников собственных средств	88 357 436	77 559 202
ВСЕГО ПАССИВОВ	900 576 110	708 465 673
Безотзывные обязательства кредитной организации	90 894 055	97 153 611

Задание: используя данные из табл. 1.42 и 1.43 проанализируйте и оцените изменение структуры привлеченных средств в 2010 г. по сравнению с 2009 г.

Задача 1.56

Таблица 1.44

Средства клиентов, млн руб.

Средства клиентов	2010 г.	2009 г.
Физические лица	639 926	443 904
Юридические лица, всего	84 498	62 525
В том числе:		
– коммерческие предприятия	69 827	44 375
– государственные и бюджетные организации	14 671	18 150
ВСЕГО	724 424	506 429

Задания

1. Проанализируйте структуру привлеченных средств от клиентов.
2. Сделайте выводы о стратегической нише деятельности коммерческого банка.

Задача 1.57

Таблица 1.45

Средства клиентов, млн руб.

Категория клиентов	2010 г.	2009 г.
Физические лица	639 926	443 904
Финансовые организации	18 595	17 300
Торговые организации	17 990	14 199
Государственные организации	10 252	10
Строительство	9 085	4 542
Телскомуникации	3 106	3 058
Машиностроение	2 333	3 938
Транспорт	1 112	702
Обрабатывающая промышленность	692	536
Пищевая промышленность	648	54
Энергетика	431	5 779
Химическая промышленность	408	237
Черная металлургия	155	151

Категория клиентов	<i>Окончание</i>	
	2010 г.	2009 г.
Легкая промышленность	59	34
Прочие	19 632	11 985
ВСЕГО	724 424	506 429

Задание: используя данные таблицы, проанализировать отраслевую структуру клиентов банка и ее изменение за период с 2009 по 2010 г.

Задача 1.58

Капитал банка составил:

а) по состоянию на 31 декабря 2010 г. — 109 954 млн руб.;

б) по состоянию на 31 декабря 2009 г. — 102 236 млн руб.

Активы, взвешенные с учетом риска, в 2010 г. и 2009 г. составили соответственно 707 599 и 544 200 млн руб.

Задание: определите, как изменился норматив достаточности капитала.

ГЛАВА 2

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1. АНАЛИЗ ПОРТФЕЛЯ АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Задачи данного раздела содержат информацию для проведения анализа структуры активов банка различными способами. В задачах 2.1–2.4 определяется структура активов банка на основе различных критериев; в задачах 2.2–2.4 оценивается динамика структуры активов банка с позиций диверсификации, работы на различных сегментах рынка, доходности и рискованности. Задача 2.4 знакомит с публикуемой отчетностью коммерческого банка, понятиями чистой ссудной задолженности, чистыми вложениями в ценные бумаги. При решении задач необходимо обратить внимание на различие понятий «активные операции» и «статьи активов баланса».

Задача 2.1

Активы коммерческого банка на несколько отчетных дат представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Портфель активов банка, тыс. руб.

№	Наименование	На 1 июля	На 1 октября
1	Касса кредитных организаций	26 143	29 394
2	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	57 322	62 944
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	88 736	39 6407
4	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	24 038	10390
5	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ	55 198	64 381
6	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте	61 888	74 455
7	Расчеты с филиалами, расположенными в РФ	26 453	28 820
8	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	9 914	24 920

Продолжение

№	Наименование	На 1 июля	На 1 октября
9	Депозиты и иные размещенные средства в Банке России на срок от 8 до 30 дней	60 000	—
10	Депозиты и иные размещенные средства в Банке России на срок от 31 до 90 дней	80 000	—
11	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней	347 000	60 000
12	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 91 до 180 дней	44 015	9 491
13	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок свыше 3-х лет	13 322	8 898
14	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 2 до 7 дней	343 852	149 880
15	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 31 до 90 дней	12 850	12 917
16	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по МБК	246	72
17	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 1 года до 3 лет	3 348	2 576
18	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней	9 540	225 000
19	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	95 878	259 042
20	Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3-х лет	975	401
21	Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3-х лет	4 500	4 500
22	Просроченная задолженность по кредитам	11 515	14 770
23	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	298	8
24	Требования банка по получению процентов	2 027	1 710
25	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств клиентов банка	7 459	13 062
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
26	Долговые обязательства РФ	392 638	274 446

Продолжение

№	Наименование	На 1 июля	На 1 октября
27	Долговые обязательства РФ и местных органов власти	234 595	136 215
28	Прочие долговые обязательства	40 616	145 248
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи			
29	Долговые обязательства РФ	942 364	699 849
30	Долговые обязательства РФ и местных органов власти	3 243	1 384
31	Долговые обязательства кредитных организаций	10 520	7 315
32	Прочие долговые обязательства	104 166	302 030
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения			
33	Долговые обязательства РФ	234 710	
34	Долговые обязательства РФ и местных органов власти	226 985	123 850
35	Долговые обязательства кредитных организаций	213 890	125 230
36	Прочие долговые обязательства	106 549	23 100
37	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней	70 109	1 531
38	Расчеты с дебиторами	5 274	5 973
39	Основные средства	11 084	12 221
40	Нематериальные активы	2 204	2 501
41	Расходы будущих периодов	3 126	603
42	Расходы банка	194 500	352 685
43	Убытки отчетного года	3 384	3 591
44	Использование прибыли отчетного года	6 527	9 539
	ВСЕГО	4 193 001	3 681 349

Задания

1. Рассчитайте структуру активов:

а) по видам деятельности;

б) степени риска;

в) доходности (доля работающих активов).

2. Рассчитайте структуру кредитного портфеля.

3. Рассчитайте структуру портфеля ценных бумаг.

4. Рассчитайте объем и удельный вес статей актива баланса банка, не относящихся к активным операциям (т.е. не являющихся размещением ресурсов коммерческого банка) в сумме баланса.

5. Рассчитайте нетто-активы и их долю в сумме баланса — брутто.

Задача 2.2

Активы коммерческого банка на несколько отчетных дат представлены в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Портфель активов банка, тыс. руб.

№	Наименование	На начало			
		1 июля	1 августа	1 сентября	1 октября
1	Касса кредитных организаций	10 913	203 274	103 946	133 137
2	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	280 788	127 009	149 759	90 598
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	218 856	230 151	185 046	7 390
4	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	34 296	360 898	84 862	39 882
5	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ	119 522	118 239	116 181	85 953
6	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте	45 755	41 935	46 520	44 359
7	Счета участников РЦ ОРЦБ	3 205	2 267	2 533	5 975
8	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	925 045	1 182 399	911 109	551 606
9	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	236 289	432 990	288 893	588 800
10	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах	113 944	32 270	631	633
11	Просроченная задолженность по предоставленным МБК	7 767	7 767	6 251	5 413

Продолжение

№	Наименование	На начало			
		1 июля	1 августа	1 сентября	1 октября
12	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по МБК	2 719	4 874	6 294	5 410
13	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	12 962	19 253	29 007	29 756
14	Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям, находящимся в федеральной собственности	491 301	498 122	549 490	535 140
15	Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям, находящимся в государственной собственности	15 851	16 891	16 303	14 359
16	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 109 313	2 122 562	2 503 514	2 406 178
17	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям	1510	1510	1780	1920
18	Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам	79 413	87 253	106 147	143 020
19	Просроченная задолженность по кредитам	14 117	6 667	6 173	6 198
20	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1235	1 153	953	757
21	Требования банка по получению процентов	5 627	4 250	3 924	2 046
22	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств клиентов банка	5 297	6 280	6 819	6 883
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
23	Долговые обязательства РФ	98 091	290 000	279 320	155

Продолжение

№	Наименование	На начало			
		1 июля	1 августа	1 сентября	1 октября
24	Долговые обязательства РФ и местных органов власти	145 136	78 620	45 744	55 213
25	Прочие долговые обязательства	236 456	253 680	239 780	123 450
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи					
26	Долговые обязательства РФ	235 330	56 356	56 584	5182
27	Долговые обязательства РФ и местных органов власти	123 645	166 780	98 123	45 610
28	Долговые обязательства кредитных организаций	58 268	62 450	75 320	89 190
29	Прочие долговые обязательства	63 429	63 415	56 452	49 835
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения					
30	Долговые обязательства РФ	14 247	14 247	15 230	17 192
31	Долговые обязательства РФ и местных органов власти	50 994	49 804	48 585	44 266
32	Долговые обязательства кредитных организаций	49 904	49 904	49 904	49 904
33	Прочие долговые обязательства	13 256	210 456	210 456	210 456
34	Векселя кредитных организаций	322 026	229 902	211 320	178 345
35	Прочие векселя	238 421	229 902	211 320	178 345
36	Расчеты с дебиторами	11 581	10 526	11 846	14 816
37	Основные средства	11 735	12 028	12 044	12 055
38	Нематериальные активы	6 150	6 855	6 998	7 082
39	Расходы будущих периодов	108 364	106 584	101 611	96 954
40	Переоценка средств в иностранной валюте	52 319	49 174	87 964	96 513
41	Расходы банка	431 250	524 540	610 456	740 523
42	Убытки отчетного года				

№	Наименование	На начало			
		1 июля	1 августа	1 сентября	1 октября
43	Использование прибыли отчетного года	4 659	6 345	7 321	19 705
	ВСЕГО	5 022 373	5 248 150	7 562 513	6 740 204

Задания

1. Рассчитайте структуру активов банка по видам деятельности и оцените ее динамику.

2. Определите долю активов, приносящих доход; назовите факторы, оказавшие влияние на изменение структуры работающих активов.

3. Рассчитайте структуру кредитного портфеля банка и оцените его динамику.

4. Рассчитайте структуру портфеля ценных бумаг и оцените его динамику.

5. Рассчитайте сумму и долю неполноценных активов.

6. Рассчитайте объем и удельный вес статей актива баланса банка, не относящихся к активным операциям (т.е. не являющихся размещением ресурсов коммерческого банка) в сумме баланса.

Задача 2.3

Активы коммерческого банка на несколько отчетных дат представлены в табл. 2.3.

Таблица 2.3

Портфель активов банка, тыс. руб.

№	Наименование	На начало			
		1 января	1 апреля	1 июля	1 октября
1	Касса кредитных организаций	28 193	22 599	29 631	25 702
2	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	63 322	27 165	152 229	162 944
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	98 736	297 835	300 376	365 407
4	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	29 038	4 702	14 726	10 390
5	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ	57 198	65 018	64 178	69 381

№	Наименование	На начало			
		1 января	1 апреля	1 июля	1 октября
6	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте	65 898	72 506	107 216	74 455
7	Счета участников РЦ ОРЦБ	5 630	640	11	508
8	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	404 337	344 931	315 324	307 582
9	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	356 702	58 414	162 797	204 426
10	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах	60 000	39 896	25 436	12 756
11	Просроченная задолженность по предоставленным МБК	2 351	1 235	983	563
12	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по МБК	259	341	456	77
13	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	5 348	5 456	5 154	5 769
14	Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям, находящимся в федеральной собственности	414 569	324 365	312 381	619 369
15	Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям, находящимся в государственной собственности	862 123	66 895	569 457	669 785
16	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 176 140	2 382 362	2 396 801	2 338 654

Продолжение

№	Наименование	На начало			
		1 января	1 апреля	1 июля	1 октября
17	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям	963	997	1 865	2 789
18	Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам	7 948	6 861	6 679	78 315
19	Просроченная задолженность по кредитам	12 541	16 056	14 764	13 210
20	Просроченные проценты по предоставленным кредитам		298	195	18
21	Требования банка по получению процентов	3 027	1 716	2 709	3 120
22	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств клиентов банка	8 910	11 488	15 386	14 010

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

23	Долговые обязательства РФ	215 610	178 632	43 185	25 630
24	Долговые обязательства РФ и местных органов власти	7 815	6 152	5 368	4 289
25	Прочие долговые обязательства	42 516	144 188	144 230	148 465

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи:

26	Долговые обязательства РФ	257 364	459 601	530 514	599 849
27	Долговые обязательства РФ и местных органов власти	5 243	5 686	5 384	4 538
28	Долговые обязательства кредитных организаций	104 166	108 775	216 223	303 030
29	Прочие долговые обязательства	210 231	215 789	208 456	319 040

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения:

30	Долговые обязательства РФ	215 610	178 632	43 185	25 630
----	---------------------------	---------	---------	--------	--------

№	Наименование	На начало			
		1 января	1 апреля	1 июля	1 октября
31	Долговые обязательства РФ и местных органов власти	7 815	6 152	5 368	4 289
32	Долговые обязательства кредитных организаций	23 157	22 467	21 306	19 857
33	Прочие долговые обязательства	3 651	4 566	3 287	2 581
34	Векселя кредитных организаций	70 109	1 531	1 531	1 531
35	Прочие векселя	687 504	1 021 565	750 952	1 216 587
36	Расчеты с дебиторами	6 542	11 659	11 985	5 983
37	Основные средства	12 184	11 356	11 918	14 221
38	Нематериальные активы	2 104	2 104	2 104	2 104
39	Расходы будущих периодов	4 512	2 257	2 173	1 603
40	Переоценка средств в иностранной валюте	49 174	87 964	56 874	42 189
41	Расходы банка	798 124	345 610	458 215	668 755
42	Использование прибыли отчетного года	—	5 679	6 345	7 321
	ВСЕГО	7 386 664	6 572 141	7 027 357	8 396 722

Задания

1. Рассчитайте структуру активов банка по видам деятельности банка и оцените ее динамику.

2. Определите долю активов, приносящих и не приносящих доход и их соотношение.

3. Рассчитайте сумму и долю неполноценных активов.

4. Рассчитайте объем и удельный вес статей актива баланса банка, не относящихся к активным операциям (т.е. не являющихся размещением ресурсов коммерческого банка) в сумме баланса.

5. Рассчитайте коэффициент эффективности использования активов.

Задача 2.4

Структура активов и их динамика агрегированного баланса коммерческого банка представлена в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Агрегированный баланс коммерческого банка, млн руб.

№	Наименование статьи	Данные на начало периода		
		1 апреля	1 июля	1 октября
1	Денежные средства	2 154,8	2 403,4	2 499,6
2	Средства кредитных организаций в Банке России	5 075,9	5 270,4	5 267,9
3	Обязательные резервы	1 209,7	1 642,0	1 768,5
4	Счета в кредитных организациях	385,2	319,6	486,3
5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	36 606,0	16 341,2	13 207,0
6	Чистая ссудная задолженность	102 446,0	100 299,5	102 160,6
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 339,0	19 840,9	2 284,5
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	62,8	63,2	63,4
9	Основные средства и материальные запасы	4 173,4	4 210,7	4 216,6
10	Прочие активы	3 562,1	2 863,1	4 208,6
	ВСЕГО АКТИВОВ	177 014,9	153 254,0	156 723,8

Задания

1. Объясните понятия «чистая ссудная задолженность», «чистые вложения в ценные бумаги».

2. Рассчитайте структуру активов банка по видам деятельности и оцените ее динамику.

3. Определите долю активов, приносящих и не приносящих доход и их соотношение.

4. Назовите факторы, оказавшие влияние на изменение структуры работающих активов.

5. Рассчитайте коэффициент эффективности использования активов.

2.2. СТРУКТУРА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

В данной главе рассматриваются вопросы рациональной структуры кредитных операций банка и ее обоснования. Задачи посвящены умению ориентироваться в банковской отчетности и определять факторы, влияющие на структуру кредитных операций банка по отношению к клиентам, срокам операций, рискам, валюте, капиталу банка, умению давать оценку происходящим изменениям, состоянию просроченной задолженности и отраслевой структуры кредитного портфеля кредитной организации.

Задача 2.5

Показатели кредитной деятельности банка указаны в табл. 2.5.

Задания

1. Определите структуру кредитных операций банка по клиентам, по срокам, по рискам, по валюте, к капиталу банка.
2. Охарактеризуйте динамику кредитных операций банка и дайте оценку имеющимся изменениям.
3. Определите, какие виды кредитных операции являются преобладающими у данного банка.
4. Проанализируйте состояние просроченной задолженности кредитной организации.
5. Назовите факторы, которые могли повлиять на изменение структуры кредитных операций банка.

Основные показатели кредитной

Показатель	В рублях						1 января 2009 г	1 января 2010 г
	1 января 2009 г	1 января 2010 г	1 января 2011 г	1 апреля 2011 г	1 мая 2011 г	1 января 2009 г		
1 Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства — всего	13 874,9	13 872,8	16 099,2	16 759,0	17 240,8	6 009,9	5 974,4	
В том числе — просроченная задолженность	353,2	835,1	886,2	891,5	906,0	68,8	179,6	
1.1 Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям — резидентам	8 723,1	8 812,6	10 085,6	10 542,6	10 839,7	3 032,2	2 954,8	
В том числе — просроченная задолженность, из них:	214,7	599,0	635,5	634,7	648,8	46,1	123,0	
1.1.1 Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам — индивидуальным предпринимателям	313,8	269,7	315,2	330,8	345,1	9,2	6,4	
В том числе — просроченная задолженность	8,1	21,9	28,1	28,6	28,8	0,1	0,3	
1.2 Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)	176,3	308,1	319,1	370,6	326,3	578,2	466,3	
В том числе — просроченная задолженность	0,5	19,2	2,8	1,5	1,5	5,1	21,3	
1.3 Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	778,8	827,5	1 280,7	1 242,1	1 343,1	232,0	313,0	
В том числе — просроченная задолженность из них:	6,4	7,2	9,5	9,2	9,2	0,3	0,8	

Таблица 2.5

деятельности банка, тыс. руб.

В иностранной валюте			Всего				
1 января 2011 г.	1 апреля 2011 г.	1 мая 2011 г.	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2011 г.	1 апреля 2011 г.	1 мая 2011 г.
6 041,0	5 907,2	5 892,4	19 884,8	19 847,1	22 140,2	22 666,3	23 133,2
149,7	148,8	127,5	422,0	1 014,7	1 035,9	1 040,2	1 033,5
2 758,3	2 579,7	2 527,0	11 755,3	11 767,4	12 843,8	13 122,3	13 366,7
98,6	89,3	79,8	260,8	722,0	734,1	724,0	728,6
6,3	6,0	6,0	323,0	276,2	321,4	336,9	351,1
0,5	0,4	0,4	8,3	22,2	28,6	29,0	29,2
900,0	875,7	917,8	754,4	774,3	1 219,1	1 246,3	1 244,1
6,5	7,6	5,8	5,6	40,6	9,3	9,2	7,3
395,9	424,9	426,6	1 010,8	1 140,5	1 676,7	1 667,0	1 769,7
0,6	0,9	0,5	6,7	8,0	10,0	10,1	9,7

Показатель	В рублях						
	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2011 г.	1 апреля 2011 г.	1 мая 2011 г.	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.
1.3.1. Кредитным организациям — резидентам	512,9	562,2	911,6	811,7	922,5	164,1	240,9
В том числе							
— просроченная задолженность	1,2	0,9	4,4	4,4	4,3	0,1	0,1
1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности — резидентам	265,9	265,3	369,2	430,3	420,6	67,9	72,1
В том числе							
— просроченная задолженность	5,3	6,4	5,1	4,8	4,9	0,2	0,7
1.4. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	239,1	208,5	190,2	258,1	276,9	1 585,1	1 714,4
В том числе							
— просроченная задолженность	0,0	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,8
1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	156,5	230,0	261,7	240,3	223,8	0,2	0,1
В том числе							
— просроченная задолженность	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.6. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам — резидентам	3 534,2	3 168,0	3 722,7	3 867,8	3 994,2	471,5	395,6
В том числе							
— просроченная задолженность	131,4	209,3	238,2	245,7	246,1	17,0	33,5
1.7. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам — нерезидентам	2,9	1,9	2,5	3,0	3,0	8,5	8,3
В том числе							
— просроченная задолженность	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2

В иностранной валюте			Всего				
1 января 2011 г	1 апреля 2011 г	1 мая 2011 г	1 января 2009 г	1 января 2010 г	1 января 2011 г	1 апреля 2011 г	1 мая 2011 г
298,1	329,8	346,6	677,0	803,0	1 209,7	1 141,3	1 269,0
0,0	0,0	0,0	1,2	0,9	4,4	4,5	4,3
97,8	95,3	80,1	333,8	337,5	467,0	525,7	500,7
0,6	0,8	0,5	5,5	7,1	5,6	5,6	5,4
1 521,2	1 583,7	1 588,6	1 824,3	1 922,9	1 711,4	1 841,8	1 865,5
0,0	8,4	0,0	0,1	1,0	0,1	8,6	0,1
0,4	0,4	0,3	156,7	230,1	262,1	240,7	224,2
0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0
348,80	316,0	306,4	4 005,8	3 563,6	4 071,4	4 183,7	4 300,6
43,6	42,1	41,0	148,3	242,8	281,7	287,8	287,1
10,8	6,2	6,3	11,4	10,2	13,4	9,1	9,3
0,4	0,5	0,4	0,2	0,2	0,6	0,6	0,5

Показатель	В рублях						
	1 января 2009 г	1 января 2010 г	1 января 2011 г	1 апреля 2011 г	1 мая 2011 г	1 января 2009 г	1 января 2010 г
<i>Справочно</i>							
Резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	898,5	1 820,6	1 904,2	1 919,2	1 889,5	0,0	0,0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на балансовых счетах	12,9	42,3	39,7	41,3	41,1	2,6	9,0
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	184,7	210,1	308,7	327,0	316,1	9,8	21,4
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	0,4	0,7	2,4	1,8	1,8	4,6	1,7

Задача 2.6

Отчетность кредитной организации дана в табл. 2.6.

Таблица 2.6

Основные показатели деятельности банка, тыс.руб.

Наименование статей баланса	Актив	Пассив
Уставный капитал неакционерного банка		54,0
Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком		5,0
Прирост стоимости имущества при переоценке		0,1
Эмиссионный доход		0
Стоимость безвозмездно полученного имущества		0
Резервный фонд		6,0
Наличная валюта и платежные документы	4,0	
Кредиты, полученные от Банка России		12,0
Кредиты, полученные от банков-резидентов		78,0
Корсчет банка в Банке России	52,0	

В иностранной валюте			Всего				
1 января 2011 г	1 апреля 2011 г	1 мая 2011 г	1 января 2009 г	1 января 2010 г	1 января 2011 г	1 апреля 2011 г	1 мая 2011 г
0,0	0,0	0,0	898,5	1 820,6	1 904,2	1 919,2	1 889,5
6,3	5,8	4,6	15,5	51,3	46,0	47,1	45,7
17,1	18,9	26,3	194,5	231,6	325,8	346,0	342,5
1,8	1,8	1,8	5,0	2,5	4,2	3,7	3,5

Приложение

Наименование статей баланса	Актив	Пассив
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-резидентам (МБК)	25,0	
Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам		2,5
Расчетные счета клиентов банка		150,5
Депозиты предприятий и организаций		70,0
Кредиты клиентам юридическим лицам	250,0	

Окончание

Наименование статей баланса	Актив	Пассив
Кредиты физическим лицам	150,0	
Резервы на возможные потери по ссудам I—II групп риска		31,0
Просроченные кредиты	12,0	
Государственные ценные бумаги	20,0	
Вложения в акции, приобретенные для инвестирования	7,0	
Резервы на возможное обесценение ценных бумаг		1,3
Прочие векселя	12,0	
Резервы под возможные прочие потери		2,0
Выпущенные банком векселя		35,0
Средства, внесенные банком в уставные капиталы		
Расчеты с кредиторами		1,1
Расчеты с дебиторами	0,5	
Основные средства	24,0	
Амортизация основных средств		3,8
Нематериальные активы	7,0	
Износ нематериальных активов		1,8
Хозяйственные материалы	0,8	
Доходы	0	
Расходы		0
Прибыль отчетного года		57,0
Убытки отчетного года		
Использование прибыли отчетного года	12,8	
БАЛАНС	498,7	498,7

Задания

- 1. Определите структуру кредитных операций банка:**
 - а) по клиентам;
 - б) рискам;
 - в) валюте баланса;
 - г) отношению к капиталу банка.
- 2. Определите, какие виды кредитных операций являются преобладающими у данного банка.**
- 3. Проанализируйте состояние просроченной задолженности кредитной организации.**

Задача 2.7

Отчетность кредитной организации дана в табл. 2.7.

Таблица 2.7

Основные показатели деятельности банка, тыс.руб.

Показатель	1-я отчетная дата	2-я отчетная дата	3-я отчетная дата
МБК	100 000	150 000	120 000
В том числе:			
— овердрафт	20 000	50 000	60 000
— овернайт	10 000	5 000	5 000
— под залог ценных бумаг	70 000	95 000	55 000
Кредиты юридическим лицам	638 000	600 000	559 000
В том числе:			
— кредиты до востребования	2 000	1 000	1 000
— кредиты до наступления условия события	1 000	0	0
— овердрафт	100 000	90 000	50 000
— возобновляемая кредитная линия — под лимит задолженности	60 000	20 000	10 000
— невозобновляемая кредитная линия — под лимит выдач	110 000	120 000	140 000
— учет векселей	230 000	200 000	150 000
— визитовые кредиты	10 000	9 000	8 000
— инвестиционные кредиты под инвестиционные проекты	0	100 000	80 000
— венчурные кредиты	0	50 000	50 000
— кредиты под залог ценных бумаг	125 000	130 000	70 000
Ссуды физическим лицам			
В том числе:			
1 Потребительские ссуды:	157 000	177 000	187 000
— на приобретение товаров длительного пользования	10 000	12 000	11 000
— на временные нужды	5 000	7 000	6 000
2 Целевые ссуды физическим лицам с индивидуальными условиями	50 000	45 000	40 000
3 Ссуды на образование детей	12 000	18 000	20 000
4 Жилищный кредит	20 000	25 000	30 000
5 Ипотека	60 000	70 000	80 000
В том числе:			
— просроченная задолженность по кредитному портфелю	17 000	36 000	29 000

Окончание

Показатель	1-я отчетная дата	2-я отчетная дата	3-я отчетная дата
В том числе:			
— по МБК	0	2 000	1 000
— по юридическим лицам	12 000	18 000	18 000
— по физическим лицам	5 000	16 000	10 000
Баланс	1 286 000	1 550 000	1 250 000
Капитал	170 000	175 000	172 000

Задания

1. Определите структуру кредитных операций банка:

- а) по клиентам;
- б) по видам кредитов;
- в) по рискам;
- г) в валюте баланса;
- д) по отношению к капиталу банка.

2. Определите, какие виды кредитных операции являются преобладающими у данного банка.

3. Проанализируйте состояние просроченной задолженности кредитной организации.

Задача 2.8

Дана отчетность кредитной организации по разнесению совокупного кредитного портфеля банка по группам риска (табл. 2.8).

Таблица 2.8

Основные показатели кредитной деятельности банка, тыс. руб.

Наименование показателя	Январь 2011 г.	Январь 2012 г.	Прирост	Доля в кредитном портфеле
Суды 1 группы риска	0	18 640		
Суды 2 группы риска	202 060	124 549		
Суды 3 группы риска	140 597	307 716		
Суды 4 группы риска	22 123 215	202 166		
Суды 5 группы риска	0	16 124 309		
Всего, кредитный портфель	22 465 872	16 777 379		
Баланс	43 477 251	34 006 851		
Капитал	450 000	450 000		

Задания

1. Определите структуру кредитных операций банка:

- а) по группам риска;**
- б) в валюте баланса;**
- в) по отношению к капиталу банка.**

2. Определите, ссуды каких групп риска являются преобладающими у данного банка.

3. Заполните самостоятельно столбцы 4 и 5.

4. Проанализируйте состояние кредитного портфеля кредитной организации.

Задача 2.9

Дана отчетность кредитной организации по отраслевой структуре совокупного кредитного портфеля банка в процентах к активам (табл. 2.9).

Таблица 2.9

Отраслевая структура совокупного кредитного портфеля банка, %

Отрасль	1-я отчетная дата	2-я отчетная дата	3-я отчетная дата	4-я отчетная дата	5-я отчетная дата	6-я отчетная дата	7-я отчетная дата
Кредиты здравоохранению	6	6	5	5	4	4	4
Кредиты в сельское хозяйство	1	1	2	2	3	3	3
Лизинговые кредиты тяжелой промышленности	4	4	4	5	5	6	6
Кредиты отрасли бытовых услуг	5	4	3	3	2	2	1
Кредиты транспорту и связи	4	5	6	6	7	7	7
Кредиты строительству	15	16	16	16	16	16	16
Кредиты торговле	12	12	11	10	10	9	9
Кредиты легкой промышленности	28	12	28	18	10	20	28

Задания

1. Охарактеризуйте отраслевую структуру кредитных операций банка:

- а) с позиций ее динамики;**
- б) в валюте баланса.**

2. Определите, ссуды каких отраслей являются преобладающими у данного банка и дайте объяснение.

3. Проанализируйте отраслевое состояние кредитного портфеля кредитной организации.

ГЛАВА 3

ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ БАНКА

3.1. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Задачи 3.1 и 3.2 ставят своей целью познакомить студентов с основными видами доходов и расходов банка, а также их характеристиками. С учетом последнего в задачах предлагается дать качественную оценку структуры доходов и расходов кредитной организации на основе нескольких критериев: форма дохода, степень их стабильности и связь с отдельными видами бизнеса банка. Задача 3.2 приближена к практике. Она составлена на основе отчета банка о прибылях и убытках.

Задача 3.1

Исходные сведения для оценки структуры доходов и расходов приведены в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Доходы и расходы банка, тыс. руб.

Статья	За I квартал	За I полугодие
I Доходы банка		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18 900	39 600
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	90	150
Полученные просроченные проценты	60	—
Проценты, полученные по открытым счетам	1 560	2 940
Проценты, полученные по депозитам	780	1 260
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4 500	9 300
Процентный доход по векселям	2 700	5 700
Дисконтный доход по векселям	—	300
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12 300	23 700
Доходы от переоценки ценных бумаг	—	—
Доходы от операций с иностранной валютой	2 120	4 600
В том числе		
— комиссия по обменным операциям	1 920	4 200

Продолжение

Статья	За I квартал	За I полугодие
— доходы от переоценки счетов	150	270
— доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	50	130
Штрафы, пени, неустойки полученные	10	20
Другие доходы	38 880	69 030
В том числе:		
— от операций с драгоценными металлами	720	1 620
— комиссия за банковские услуги	28 500	45 300
— от форвардных операций	90	60
— от фьючерсных операций	30	90
— за обработку документов	240	360
— прочие	9 300	21 600
ИТОГО ДОХОДОВ	81 900	156 600
II. Расходы банка		
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	630	1 200
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	30	—
Уплаченные просроченные проценты за кредиты	—	—
Проценты, уплаченные по открытым счетам	720	1 530
Проценты, уплаченные по депозитам	240	540
Проценты, уплаченные по депозитам физических лиц	19 500	42 300
Расходы по выпущенным ценным бумагам	12 540	27 900
В том числе:		
— процентный расход по сберегательным сертификатам	7 500	18 600
— процентный расход по векселям	4 200	7 500
— расходы по перепродаже ценным бумаг	840	1 800
Расходы по операциям с иностранной валютой	30	60
В том числе:		
— комиссия по операциям на валютных биржах	30	60
— расходы от переоценки счетов	—	—
Расходы на содержание аппарата управления	6 900	12 300
Социально-бытовые расходы	3 600	6 600
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	210	210
Другие расходы	28 800	48 810

Продолжение

Статья	За I квартал	За I полугодие
В том числе:		
— отчисления в резервы	7 200	11 700
— комиссия уплаченная	1 500	3 600
— другие операционные расходы	20 100	33 510
ИТОГО РАСХОДОВ	73 200	141 240

Задания

1. Определите размер доходов и расходов за II квартал.
2. Проанализируйте и оцените изменение структуры доходов и расходов банка в течение двух кварталов на основе следующих критериев:
 - а) форма доходов и расходов;
 - б) степень стабильности;
 - в) вид бизнеса.

Задача 3.2

Исходные сведения для оценки структуры доходов и расходов приведены в табл. 3.2, которая составлена на основе отчета коммерческого банка о прибылях и убытках.

Таблица 3.2

Данные из отчета о прибылях и убытках, тыс. руб.

Статья	За I квартал	За II квартал
I. Доходы банка		
A. От банковских операций и других сделок		
I Процентные доходы	74 487	7 116
— по предоставленным кредитам	2 126	2 584
— по денежным средствам на счетах:		
а) в Банке России	—	—
б) в кредитных организациях	10	9
в) в банках-нерезидентах	—	—
— по депозитам, размещенным:		
а) в Банке России	5	6
б) в других кредитных организациях	21	18
— по вложениям в долговые обязательства Банка России	5 290	4 464
— по учтенным векселям		

Продолжение

Статья	За I квартал	За II квартал
а) кредитных организаций	—	—
б) прочих резидентов	35	35
2 Другие доходы от банковских операций и других сделок	1 743	2 587
— доходы от открытия и ведения банковских счетов клиентов	565	1 780
— доходы от купли-продажи иностранной валюты	583	191
— доходы от выдачи банковских гарантий	56	47
— доходы от операций по доверительному управлению	3	3
— доходы от операций с драгоценными металлами (ведение металлических счетов)	24	26
— доходы от консультационных и информационных услуг	512	540
Б. Операционные доходы		
3 Доходы от операций с ценными бумагами, краткосрочных процентов, дивидендов и переоценки	230	—
— доходы от операций с приобретенными ценными бумагами (купля-продажа)	230	—
— доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	—	—
4 Доходы от участия в капитале других организаций (дивиденды)	530	450
5 Положительная переоценка	307	387
— положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	307	387
— доходы от производных инструментов (от изменения курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен, других переменных)	—	—
6 Другие операционные доходы	336	330
— доходы от срочных сделок	—	—
— комиссионные вознаграждения (за операции с валютой, брокерских услуг и т.д.)	123	115
— другие операционные доходы	213	215
В. Прочие доходы		
7 Прочие доходы	713	715
— штрафы, пени, неустойка	196	187
— другие доходы	517	528
ИТОГО ДОХОДОВ	11 346	11 585

Статья	За I квартал	За II квартал
III. Расходы		
A. По банковским операциям и другим сделкам		
1 Процентные расходы	231	233
— по полученным кредитам	—	—
— по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	5	7
— по депозитам юридических лиц	18	19
— по прочим привлеченным средствам юридических лиц	1	—
— по денежным средствам на банковских счетах физических лиц	152	143
— по депозитам физических лиц	56	64
— по прочим привлеченным средствам от физических лиц	—	—
— по выпущенным долговым обязательствам	—	—
2 Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	152	146
— по купле-продаже иностранной валюты	126	131
— погашение и реализация приобретенных прав требований	—	—
— доверительное управление	4	9
— операциям с драгоценными металлами	22	6
B. Операционные расходы		
3 Расходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов и персценки	—	8
— расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	—	8
— расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	—	—
4 Отрицательная переоценка		
— отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	84	215
— расходы по применению производных инструментов (от изменения курса ценных бумаг, валютного курса, индекса цен, других переменных)	—	—
5 Другие операционные расходы		
— расходы по срочным сделкам	—	—

Окончание

Статья	За I квартал	За II квартал
— комиссионные сборы (за проведение валютных операций, расчетно-кассовое обслуживание, за переводы, за полученные гарантии и т.д.)	48	54
6 Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации		
— расходы на содержание персонала	5 430	5 120
— амортизация	512	542
— расходы, связанные с содержанием имущества (ремонт, арендная плата, на содержание основных средств и т.д.) и его выбытием	3 200	3 450
— организационные и управленческие расходы (подготовка кадров, командировки, охрана, реклама, представительские расходы, аудит и т.д.)	694	1 572
В. Прочие доходы		
7 Прочие доходы	152	145
— штрафы, пени, неустойка	112	95
— расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	—	—
— другие расходы (снижение активов, на благотворительность, от списания недостач и т.д.)	40	50
8 Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактическом убытке	—	—
ИТОГО РАСХОДОВ	10 503	11 485

Задания

1. Проверьте общую сумму доходов и расходов.
2. Определите структуру доходов по их форме, направлениям деятельности и степени стабильности, дайте ей оценку.
3. Определите структуру расходов по форме и направлениям деятельности (ссудный бизнес, бизнес с ценными бумагами, депозитные и валютные операции, прочие направления).

3.2. ФОРМИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Для решения задач данного раздела рекомендуется использовать Положение Банка России № 385-П, где изложен механизм формирования прибыли банка.

Задача 3.3

Финансовый результат деятельности коммерческого банка за год характеризуют следующие данные об остатках на доходных и расходных счетах на начало следующего года (на 1 января), приведенные в табл. 3.3.

Таблица 3.3

Финансовый результат деятельности кредитной организации, тыс. руб.

Доходные счета			Расходные счета		
№ счета	Наименование	Сальдо счета	№ счета	Наименование	Сальдо счета
70601	Доходы	117 457,5	70 606	Расходы	90 492,1
70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	45,9	70 607	Расходы от переоценки ценных бумаг	
70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	—	70 608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	556,3
70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	125,3	70 609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	—
70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделимых от основного договора	—	70 610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделимых от основного договора	1 568,2
			70 611	Налог на прибыль	5 754,9
			70 612	Выплаты из прибыли после налогообложения	8 300,0

Сальдо счета 70801 «Прибыль прошлого года» на начало отчетного года составляло 21 000 тыс. руб.

Задания

1. Объясните операции банка с доходными и расходными счетами в первый рабочий день января.
2. Определите финансовый результат отчетного года.
3. Объясните порядок закрытия доходных и расходных счетов банка (день закрытия, характер бухгалтерских проводок).
4. Определите размер сальдо на счете 70801 после закрытия доходных и расходных счетов отчетного года.

Задача 3.4

Доходы банка за текущий (отчетный) год составили 560 млн руб., расходы — 573 млн руб. Начисленные и уплаченные налоги на прибыль превысили расчетную величину на 800 тыс. руб. Для доведения резервного фонда до величины, требуемой Банком России, необходимо его пополнить на 300 тыс. руб. На собрании участники банка при рассмотрении годового отчета приняли решение отказаться от выплаты дивидендов, которые были начислены в размере 10 млн руб.

Задания

1. Определите финансовый результат за отчетный год.
2. Перечислите виды операций банка:
 - а) в первый рабочий день нового года;
 - б) в период составления годового отчета;
 - в) после годового собрания для покрытия убытков.

3.3. СПОСОБЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ПРИБЫЛЬНОСТИ БАНКА

3.3.1. Способы оценки и анализа общего уровня доходов, расходов и прибыли банка

Задачи данного раздела знакомят студентов со способами оценки общего уровня прибыльности банка на основе системы коэффициентов (задачи 3.5–3.7), факторного анализа (задача 3.8) и структурного анализа (задача 3.9).

Задача 3.5

Уровень доходности коммерческого банка оценивается на основе финансовых коэффициентов исходя из фактических данных, представленных в табл. 3.4.

Таблица 3.4

Показатели доходности банка, тыс. руб.

Показатель	Год	В том числе по кварталам			
		I	II	III	IV
Процентная маржа за период	127 46,4	1 119,4	1 684,9	2 408,3	7 473,8
Средний остаток активов за период	80 359,4	27 807,9	51 308,8	90 224,5	152 096,2
В том числе: — активы, приносящие доход	23 159,1	11 263,2	17 319,2	25 582,7	38 471,2

Показатель	Год	В том числе по кварталам			
		I	II	III	IV
Из них:					
— кредиты	21 134,8	11 154,4	17 167,7	23 007,7	33 210,9
— вложения средств в другие предприятия	58,7	39,8	64,7	64,8	65,4
— вложения средств в ценные бумаги	132,2	68,8	87,5	144,2	228,3
Процентный доход за период	81 173,9	11 794,3	16 849,0	26 758,9	25 771,7
Беспроцентный доход за период	2 125,0	176,9	237,3	584,9	1 175,9
Беспроцентный расход за период	2 159,4	130,9	197,0	371,3	1 460,2
Доход от операций с ценными бумагами на рынке	13,2	—	—	—	13,2
Доходы банка	18 916,1	1 485,4	2 498,7	3 904,1	11 027,9
Дивиденды, выплаченные за период	3 141,6	429,7	459,3	607,9	1 644,7
Чистая прибыль за период	8 654,3				

Задания

1. Рассчитайте финансовые коэффициенты, характеризующие:
 - а) уровень процентной маржи;
 - б) уровень беспроцентного дохода;
 - в) уровень беспроцентного расхода;
 - г) соотношение процентного и непроцентного источников формирования прибыли.
2. Сравните фактический уровень коэффициентов с мировыми стандартами и оцените отклонение.
3. Проанализируйте динамику коэффициентов в отчетном году, оцените финансовое положение банка на основе динамики процентной маржи и «бремени».

Задача 3.6

Годовой уровень доходности коммерческого банка оценивается на основе финансовых коэффициентов исходя из фактических данных за три года, приведенных в табл. 3.5.

Таблица 3.5

Показатели деятельности банка, тыс. руб.

Показатель	Первый год	Второй год	Третий год
Проценты, полученные банком	1 092,2	3 243,5	5 183,4
Процент, уплаченный банком	1 000,9	2 517,1	2 726,4
Средний остаток активов за период	3 689,9	5 678,4	30 359,4
В том числе:			
— активы, приносящие доход	678,3	4 373,1	23 159,1
Из них:			
— кредиты	674,4	4 306,0	21 134,8
— вложения средств в другие предприятия	0,4	4,4	58,7
— вложения средств в ценные бумаги	2,8	52,6	132,2
— вложения средств в факторинговые операции	0,8	22,2	—
Беспроцентный доход за период (комиссионный доход и другие стабильные непроцентные доходы)	57,1	235,6	1 833,3
Беспроцентный расход за период	67,8	346,0	2 125,0
Доход от операций с ценными бумагами на рынке	4,3	167,5	159,4
Общая сумма доходов банка	1 104,7	2 311,1	8 916,1
Дивиденды, выплаченные за период	—	674,5	3 141,6

Задания

1. Рассчитайте финансовые коэффициенты, характеризующие уровень доходности коммерческого банка

2. Дайте оценку уровня доходности путем:

а) сравнения фактического значения коэффициентов с мировыми стандартами;

б) анализа динамики коэффициентов;

3. Определите значение коэффициента достаточной процентной маржи и оцените на его основе уровень коэффициентов фактической процентной маржи.

Задача 3.7

Результаты текущей деятельности банка характеризуются данными, приведенными в табл. 3.6.

Таблица 3.6

Показатели текущей деятельности банка, тыс. руб.

Показатель	Предшествующий год по кварталам			Отчетный год по кварталам		
	I	II	III	I	II	III
Процентная маржа за период	1,2	1,7	2,5	5,6	9,8	3,6
Средний остаток активов за период	27,8	51,3	90,2	118,7	192,1	312,7
В том числе						
— активы, при- носящие доход	11,3	17,4	25,6	43,5	67,4	76,3
Из них:						
— кредиты	11,2	17,1	23,0	32,9	34,4	38,7
— вложения средств в другие предприятия	0,04	0,06	0,06	0,07	0,08	0,07
— вложения средств в ценные бумаги	0,06	0,09	0,14	0,15	4,3	8,6
Беспроцентный доход за период	0,13	0,24	0,58	0,89	1,36	5,59
Беспроцентный расход за период	0,13	0,20	0,37	1,57	2,45	7,65
Доход от операций с ценными бумага- ми на рынке	—	—	—	74,7	1 009,6	3 503,2
Общая сумма доходов банка	1,49	2,50	3,90	12,32	22,08	28,0
Дивиденды, выпла- ченные за период	0,4	0,5	0,6	1,1	1,4	1,5

Задания

1. Рассчитайте финансовые коэффициенты, характеризующие уровень доходности.

2. Дайте сравнительную оценку уровня доходности в отчетном и предшествующих периодах.

Задача 3.8

Для фактического анализа динамики коэффициента, равного отношению прибыли к собственному капиталу, в табл. 3.7 приведена информация за год.

Таблица 3.7

Показатели уровня прибыльности банка, тыс. руб.

Показатель	Значения коэффициентов по кварталам			
	I	II	III	IV
Прибыль/Собственный капитал (П/СК)	0,735	0,870	0,752	0,7967
Доход/Активы	0,0338	0,0156	0,0881	0,1005
Активы/Собственный капитал	51,9869	106,0358	11,9357	8,8624
Прибыль/Доход	0,4188	0,5260	0,7152	0,8945
Активы, приносящие доход/Активы	93,2	97,9	92,8	97,4
Прибыль/Активы	0,01416	0,00821	0,06301	0,08990

Задания

1. Определите модель факторного анализа уровня прибыльности коммерческого банка путем разложения коэффициента П/СК на множители и дайте ее объяснение (формула Дюпона).

2. Выявите понижающие и повышающие факторы динамики коэффициента П/СК.

3. Определите на основе этих факторов возможные направления анализа.

Задача 3.9

Публикуемая отчетность банка о прибылях и убытках содержит информацию о доходах и расходах, которая позволяет в общем виде оценить качество источников формирования его прибыли (табл. 3.8).

Таблица 3.8

Отчет о прибылях и убытках, тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего	112 222 442	102 352 558
1.1	В том числе: От размещения средств в кредитных организациях	11 339 406	13 568 906

Продолжение

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1 2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	97 745 800	83 905 933
1 3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1 4	От вложений в ценные бумаги	3 137 236	4 877 719
2	Процентные расходы, всего	62 404 008	69 108 236
	В том числе:		
2 1	По привлеченным средствам кредитных организаций	19 869 131	30 283 025
2 2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 726 076	32 999 785
2 3	По выпущенным долговым обязательствам	8 808 801	5 825 426
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	49 818 434	33 244 322
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-26 759 614	-17 305 489
	В том числе:		
4 1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 165 744	- 344 507
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23 058 820	15 938 833
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 300	-94 347
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	399 904	2 591 979

Окончание

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-33 230	-1 721
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-178 574	-299 596
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	97 475	55 010
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29 916	38 980
12	Комиссионные доходы	4 679 325	3 221 796
13	Комиссионные расходы	785 890	1 624 924
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-202 781	-133 295
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-829 962	-341 241
17	Прочие операционные доходы	593 749	699 845
18	Чистые доходы (расходы)	27 323 052	22 061 319
19	Операционные расходы	23 401 861	18 647 017
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 921 191	3 414 302
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 907 479	2 486 236
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 013 712	928 066
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего	0	0
	В том числе:		
23 1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23 2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 013 712	928 066

Задания

Используя публикуемый отчет банка о прибылях и убытках, приведенный в табл. 3.8, сгруппируйте доходы и расходы банка по степени стабильности. С этой целью выделите следующие блоки, характеризующие источники формирования чистой прибыли банка.

1. Процентная маржа.
2. Стабильные непроцентные доходы и расходы:
 - 2.1) комиссионные доходы;
 - 2.2) прочие стабильные непроцентные доходы;
 - 2.3) комиссионные расходы;
 - 2.4) операционные расходы (содержание банка, расходы по выпущенным ценным бумагам и др.),
 - 2.5) непроцентная маржа или бремя $[2.5 = (2.1 + 2.2) - (2.3 + 2.4)]$.
3. Нестабильные доходы (+), расходы (-):
 - 3.1) чистые доходы от операций с ценными бумагами;
 - 3.2) чистые доходы от переоценки валютных средств;
 - 3.3) доходы от участия в капитале других юридических лиц;
 - 3.4) прочие операционные доходы.
4. Изменение резервов.
5. Налоги.

Оцените качество сформированной прибыли, стабильность ее источников.

3.3.2. Оценка финансовых результатов деятельности центров финансовой ответственности банка

Одним из принципов коммерческого расчета банка является обеспечение прибыльной деятельности на всех уровнях: по банку в целом, его филиалам и отдельным структурным подразделениям, продуктам, на уровне взаимоотношений с клиентом.

Цель задач 3.10 и 3.11 — освоение приемов анализа степени прибыльности структурного подразделения банка на примере кредитного центра финансовой ответственности (ЦФО) и отделения банка (разновидность ЦФО).

Анализ состоит из двух этапов: определение финансового результата деятельности за период; оценка уровня прибыльности ЦФО.

Общая модель определения финансового результата ЦФО имеет следующий вид:

$$P_{\text{ЦФО}} = D_A - P_{\text{П}} + D_{\text{НП}} - P_{\text{НП}} + D_{\text{Т}} - P_{\text{Т}} - P_{\text{Об}}, \quad (3.1)$$

где $P_{\text{ЦФО}}$ — финансовый результат ЦФО;

D_A — процентные и приравненные к ним доходы, связанные с различными направлениями размещения ресурсов банка,

- R_p — расходы, связанные с привлечением ресурсов;
- D_{np} — комиссионные поступления за услуги и прочие поступления, не связанные с размещением ресурсов;
- R_{np} — плата за услуги и непроцентные расходы, связанные с деятельностью ЦФО (зарплата персонала, эксплуатационные расходы, оплата связи, содержание транспорта);
- D_T — трансфертные доходы, связанные с условной продажей ресурсов другим подразделениям банка;
- R_T — трансфертные расходы, связанные с условной покупкой ресурсов у других подразделений банка;
- $R_{об}$ — общебанковские накладные расходы, косвенно относимые на ЦФО (затраты по аренде и коммунальным платежам, затраты вспомогательных подразделений и руководящих структур).

Задача 3.10

Для определения годового финансового результата деятельности ЦФО банк располагает следующими сведениями:

Таблица 3.9

Кредиты, выдаваемые ЦФО, млн руб.

Показатель	Средние остатки задолженности		Начисленные и полученные проценты		
	рублевые операции	валютные операции	рублевые операции	валютные операции	итого
Овердрафты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок до 30 дней	127	—	10,4	—	10,4
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям на срок до 30 дней	85	276	6,1	15,2	21,9
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок до востребования	30	—	2,1	—	2,1
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям на срок от 31 до 90 дней	467	298	91,5	35,2	126,7

Показатель	Средние остатки задолженности		Начисленные и полученные проценты		
	рублевые операции	валютные операции	рублевые операции	валютные операции	итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней	120	287	24,9	36,2	61,1
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ на срок от 91 до 180 дней	600	—	150,5	—	150,5
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной собственности (кроме федеральной) на срок от 1 года до 3 лет	200	95	48	16,1	64,1
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 91 до 180 дней	895	789	52,4	141,2	393,6
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям на срок от 181 дня до 1 года	1 150	983	320,8	178,9	499,7

Трансфертная цена ресурсов (%) составляет:

1. Для ресурсов сроком до 30 дней:

- а) рублевые — 5;
- б) валютные — 3,5.

2. От 31 до 90 дней:

- а) рублевые — 16;
- б) валютные — 9;

3. От 91 дня и более:

- а) рублевые — 23;
- б) валютные — 13.

В отчетном году деятельность кредитного ЦФО характеризовалась следующими данными:

1. Непроцентные доходы ($D_{нп}$) — 23,8 млн руб., в том числе:
 - а) комиссионные нетто-доходы — 23 млн руб.;
 - б) расходы непроцентные ($P_{нп}$), в том числе нетто-расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам — 72,5 млн руб.; прочие непроцентные расходы, отнесенные на кредитное ЦФО, — 18,3 млн руб.;
 - в) общебанковские накладные расходы, т.е. расходы центров затрат, косвенно отнесенные на кредитные ЦФО ($P_{об}$) — 12,1 млн руб.

Система контроллинга прибыльности ЦФО построена в банке таким образом, чтобы фундаментальные риски (риск несбалансированной ликвидности, риск открытой валютной позиции и т.д.) не влияли на финансовый результат деятельности ЦФО. Поэтому предполагается, что активы покрываются ресурсами, которые по сроку и валюте полностью соответствуют активам.

Продавцом и покупателем ресурсов условно выступает «виртуальный» ЦФО.

Задания

1. Рассчитайте трансфертные расходы кредитного ЦФО.
2. Определите финансовый результат деятельности кредитного ЦФО.

Задача 3.11

Отделение банка выделено в качестве самостоятельного ЦФО.

Средние данные по операциям отделения за отчетный год приведены в табл. 3.10.

Таблица 3.10

Средняя структура активов и пассивов отделения банка, тыс. руб.

Активы				Пассивы			
Статья актива	Операции			Статья пассива	Операции		
	рубле-вые	валют-ные	итого		рубле-вые	валют-ные	итого
Касса	10 000	40 000	50 000	Привле-ченные ресурсы до востре-бования	70 000	130 000	200 000
Фонды обяза-тельных резервов	50 000	—	50 000				

Активы				Пассивы			
Статья актива	Операции			Статья пассива	Операции		
	рублевые	валютные	итого		рублевые	валютные	итого
Кредиты сроком 90 дней	20 000	7 000	27 000	Депозиты сроком 90 дней	120 000	60 000	180 000
Кредиты сроком 180 дней	60 000	80 000	140 000	Депозиты сроком 180 дней	80 000	40 000	120 000

Средние процентные ставки в году составляли (% годовых):

1. По кредитам сроком
 - а) от 31 до 90 дней:
 - рублевые — 20,
 - валютные — 12;
 - б) более 90 дней:
 - рублевые — 20,
 - валютные — 18.
2. По привлеченным ресурсам до востребования:
 - а) рублевые — 2,
 - б) валютные — 1.
3. По депозитам сроком от 31 до 90 дней:
 - а) рублевые — 12,
 - б) валютные — 6.
4. По депозитам сроком более 90 дней:
 - а) рублевые — 18;
 - б) валютные — 8.

В течение года по ресурсам до востребования начислены проценты в сумме 2700 тыс. руб.

В течение года отделение банка передало другим ЦФО ресурсы для размещения в активы (табл.3.11)/

Вид ресурса	Сумма (тыс. руб.)	Трансфертная цена
Сроком 30 дней	рублевые	5
	валютные	3,5
Сроком 90 дней	рублевые	16
	валютные	9
Сроком 180 дней	рублевые	23

Одновременно для активных операций использовались отдельные валютные ресурсы, привлеченные другими ЦФО, сроком более 90 дней, в сумме 400 000 руб. по трансфертной цене 13% годовых.

Непроцентные доходы отделения банка составили 6800 тыс. руб.; непроцентные расходы отделения — 4800 тыс. руб., общепанковские расходы, косвенно отнесенные на отделение, — 3200 тыс. руб.

Задания

1. Определите процентные доходы и расходы отделения за год.
2. Рассчитайте величину трансфертных доходов и расходов.
3. Вычислите годовой финансовый результат работы отделения банка.

3.3.3. Оценка рентабельности банковских продуктов

Прибыль от продажи продукта клиенту представляет собой разницу между ценой (тарифом) и себестоимостью этого продукта. Для оценки рентабельности банковских продуктов необходимо определить себестоимость продукта. Расчет себестоимости включает нескольких этапов:

1-й этап — определение технологии создания продукта в разрезе подразделений банка или рабочих мест;

2-й этап — бюджетирование, т.е. распределение затрат банка между подразделениями или рабочими местами (операциями),

3-й этап — вычисление затрат рабочего времени на каждом этапе создания продукта;

4-й этап — определение размера расходов банка по созданию продукта в разрезе подразделений или рабочих мест (операций);

5-й этап — расчет себестоимости путем суммирования расходов по всем этапам создания продукта.

Существуют две модели определения себестоимости продукта, основанные:

- 1) на традиционных методах бухгалтерского учета;
- 2) функционально-стоимостном анализе (ФСА).

Особенностью второй модели являются описание технологии создания продукта и проведение бюджетирования по операциям.

Задачи 3.12—3.13 знакомят с приемами определения себестоимости двух продуктов (расчеты по импорту с использованием документарного аккредитива и выдача наличных по денежному чеку на основе функционально-стоимостного анализа и прибыли от их реализации клиенту).

Задача 3.12

Для определения себестоимости банковского продукта «Расчеты по импорту с использованием документарного аккредитива» по модели ФСА в банке Z предоставлены следующие данные.

1. В создании банковского продукта участвуют отделы переводов и документарных расчетов, межбанковских расчетов, учета и оформления конверсионных операций (табл. 3.11)

Таблица 3.11

Технологическая карта банковского продукта
«Расчеты по импорту с использованием документарного аккредитива»

Подразделения банка, участвующие в создании продукта	Выполняемые операции
1 Отдел переводов и документарных расчетов	<p>1 Открытие аккредитива, проверка правильности оформления заявления на его открытие, его закрытие.</p> <p>2 Регистрация открываемого аккредитива и ведение досье по аккредитиву</p> <p>3 Открытие счета и бухгалтерская проводка по списанию средств на счет покрытия.</p> <p>4 Проверка комплектности представленных по аккредитиву документов</p> <p>5 Платеж по аккредитиву, оформление бухгалтерских проводок, формирование платежного поручения в СФИФТ-формате и соответствующие записи в досье</p> <p>6 Выдача документов клиенту, их проверка.</p> <p>7 Переписка с иностранным банком по поводу установленных несоответствий в документах (по необходимости)</p> <p>8 Внебалансовый учет операций по импортным аккредитивам</p>
2 Отдел межбанковских расчетов	<p>1 Установление даты валютирования при совершении платежей по импортным аккредитивам в банк-корреспондент.</p> <p>2 Регистрация и направление в Отдел переводов и документарных расчетов дебетового авизо иностранного банка в случае дебетования счета НОСТРО коммерческого банка иностранным банком на сумму платежа, сумму комиссий и расходов иностранного банка по импортному аккредитиву.</p> <p>В коммерческом банке проверяется сальдо счета ЛОРО данного банка-корреспондента и списывается покрытие на сумму открываемого аккредитива со счета ЛОРО на специальный счет покрытия в коммерческом банке, если приказодателем по импортному аккредитиву является клиент банка-корреспондента со счетом ЛОРО</p>
3 Отдел учета и оформления конверсионных операций	<p>В случае если клиенту-импортеру требуется конверсия имеющейся на его счете валюты в валюту аккредитива, проводятся необходимые конверсионные операции</p>

Структура первого отдела состоит из следующих рабочих мест: начальник отдела; главный экономист; бухгалтер-контролер, экономист-1, экономист-2. Структура двух других отделов практически аналогична.

Бюджет Отдела переводов и документарных аккредитивов банка Z характеризуется следующими денежными затратами в месяц (табл. 3.12).

Таблица 3.12

Бюджет отдела, руб.

Статья	Расход
Расходы на содержание аппарата (заработная плата и приравненные платежи)	27 000
Амортизация	5 000
Аренда	15 000
Содержание имущества	10 000
Охрана	7 500
ИТОГО	64 500

Детализированные затраты на содержание аппарата в разрезе рабочих мест по данным бухгалтерии банка «Z» следующие (табл. 3.13).

Таблица 3.13

Распределение расходов на оплату труда, руб.

Сотрудник	Расход
Начальник отдела	8 000
Главный экономист	6 000
Бухгалтер-контролер	5 000
Экономист-1	4 000
Экономист-2	4 000
ИТОГО	27 000

Прочие расходы отдела переводов и документарных расчетов распределяются между рабочими местами поровну (табл. 3.14).

Таблица 3.14

Распределение расходов отдела переводов и документарных аккредитивов между рабочими местами, руб.

Рабочее место (должность)	Расходы на содержание аппарата (оплата труда)	Амортизация	Аренда	Содержание имущества	Охрана	Общая сумма
Начальник отдела	8 000	1 000	3 000	2 000	1 500	15 000
Главный экономист	6 000	1 000	3 000	2 000	1 500	13 500

Рабочее место (должность)	Расходы на содержание аппарата (оплата труда)	Аморти- зация	Аренда	Содержа- нис имуще- ства	Охрана	Общая сумма
Бухгалтер- контролер	5 000	1 000	3 000	2 000	1 500	12 500
Экономист-1	4 000	1 000	3 000	2 000	1 500	11 500
Экономист-2	4 000	1 000	3 000	2 000	1 500	11 500
ИТОГО	27 000	5 000	15 000	10 000	7 500	64 500

Затраты рабочего времени сотрудников отдела переводов и документальных расчетов на каждую операцию (в часах) определены путем непосредственного измерения — хронометража. Эти затраты представлены в табл. 3.15. В других функциональных подразделениях в создании расчетного продукта участвуют только бухгалтеры-контролеры, которые затрачивают по 1 часу рабочего времени.

Таблица 3.15

Затраты времени на создание расчетного продукта, ч

Сотрудник	Открытие аккредитива и проверка заявления клиента	Регистрация аккредитива и формирование досье по аккредитиву	Бухгалтерские проводки со счетов покрытия	Проверка представленных документов по аккредитиву	Произведение платежа по аккредитиву	Выдача документов клиенту	Переписка с иностранным банком	Внебалансовый учет
Начальник отдела				0,5				
Главный экономист	1,0							
Бухгалтер-контролер		1,0	0,5					0,5
Экономист-1				1,0			0,5	
Экономист-2					0,5	0,5		

В условном месяце 22 рабочих дня продолжительностью 8 часов, т.е. 176 рабочих часов.

Общая величина расходов отделов межбанковских расчетов, учета и оформления конверсионных операций, а также вспомогательных подразделений на создание одного расчетного продукта составляет 25,2 тыс. руб.

Тариф, установленный банком на расчетный продукт «Расчеты по импорту с использованием документарного аккредитива», — 750 руб.

Задания

1. Рассчитайте размер детализированных расходов на создание одного расчетного продукта по каждому рабочему месту в отделе переводов и документарных расчетов.

2. Определите общую сумму затрат данного отдела на создание одного расчетного продукта.

3. Определите общую себестоимость и рентабельность продукта (прибыль(тариф)).

Задача 3.13

Филиал иностранного банка занимается в России предоставлением ссуд физическим лицам для покупки автомобилей. Правлению банка подчиняется служба внутреннего контроля и восемь управлений: кредитования физических лиц, корпоративного кредитования, банковских операций, регулирования кредитных рисков, информационных технологий, бухгалтерского учета и отчетности, казначейство, юридическое управление. Управление банковских операций включает два отдела — сопровождения кредитов и архив, Управление регулирования кредитных рисков — три отдела (службу безопасности, отдел регулирования рисков и отдел по работе с проблемными кредитами).

Бюджет банка на месяц включает прямые и косвенные расходы (табл. 3.16).

Таблица 3.16

Расходы банка, тыс. руб.	
Статья	Расход
Расходы на заработную плату	3 650
Расходы на аренду и содержание офиса, включая охрану и уборку помещений, стоимость парковочных мест	1 060
Расходы на оплату электроэнергии, телефонии, Интернет	113
Расходы на оплату услуг экспресс-доставки документов	30
Расходы на оплату услуг курьеров (по Москве)	20
Канцелярские расходы	20
Социально-бытовые расходы (вода, чай, кофе, сахар и т.п.)	15
Прочие расходы	500
ИТОГО	5 408

Расходы на заработную плату относятся к прямым расходам и распределяются между службой внутреннего контроля и управлениями следующим образом (табл. 3.17).

Таблица 3.17

Прямые расходы банка, тыс. руб.

Подразделение банка	Сумма
Функциональные подразделения, всего	3200
В том числе:	
Служба внутреннего контроля	100
Управление кредитования физических лиц	1 250
Управление корпоративного кредитования	200
Управление банковских операций	450
Управление регулирования кредитных рисков	700
Управление бухгалтерского учета и отчетности	300
Казначейство	200
Вспомогательные подразделения, всего	450
В том числе:	
Управление информационных технологий	250
Юридическое управление	200
ИТОГО ПО ВСЕМ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМ	3 650

Прямое участие в оказании услуг физическим лицам по автокредитованию принимают шесть функциональных подразделений банка (управления кредитования физических лиц, банковских операций, регулирования кредитных рисков, бухгалтерского учета и отчетности, казначейство, служба внутреннего контроля). Их место в технологии создания банковской услуги и затраты времени в разрезе операций видны из табл. 3.18.

Таблица 3.18

Затраты времени на услугу по автокредитованию физического лица, ч

№	Подразделение банка	Операция	Затраты времени
1	Отдел продаж управления кредитования физических лиц	Консультирование клиента по вопросам кредитования	0,17
2	—	Присл и проверка документов на кредит	0,17
3	—	Ввод данных в АБС* (фронт-офис)	0,33
4	Отдел автокредитования управления кредитования физических лиц	Проверка документов клиента	0,17
5	—	Сбор информации о клиенте (БКИ**, Интернет, звонок)	0,33
6	—	Проверка ввода данных в АБС	0,17
7	Управление регулирования кредитных рисков	Проверка достоверности данных клиента	0,33

Продолжение

№	Подразделение банка	Операция	Затраты времени
8	Отдел автокредитования Управления кредитования физических лиц	Приятие решения по кредитной заявке	0,17
9	Управление регулирования кредитных рисков	Утверждение решения по кре- дитной заявке	0,17
10	Отдел продаж управления кре- дитования физических лиц	Информирование клиента о решении банка	0,08
11	"	Формирование документов для открытия счетов	0,08
12	"	Подписание документов для от- крытия счетов с клиентом	0,17
13	Отдел автокредитования управ- ления кредитования физиче- ских лиц	Проверка правильности подпи- сания документов	0,08
14	Управление банковских опе- раций	Проверка результатов интегра- ции данных во внутренней АБС (бэк-офис)	0,17
15	Управление банковских опе- раций	Формирование электронных реестров для открытия счетов	0,08
16	Казначейство	Отправка электронных реестров на открытие счетов в банк- партнер	0,08
17	"	Получение информации о номе- рах счетов от банка-партнера	0,08
18	Отдел продаж управления кре- дитования физических лиц	Сбор документов для кредитной сделки	0,25
19	Отдел автокредитования управ- ления кредитования физиче- ских лиц	Проверка документов для кре- дитной сделки	0,17
20	"	Заказ денежных средств для вы- дачи кредита	0,08
21	Казначейство	Пополнение корреспондентского счета банка для выдачи кредита	0,08
22	Отдел автокредитования управ- ления кредитования физиче- ских лиц	Подготовка кредитной докумен- тации	0,17
23	Отдел продаж управления кре- дитования физических лиц	Проведение кредитной сделки с клиентом	0,25
24	Отдел автокредитования управ- ления кредитования физиче- ских лиц	Проверка правильности подпи- сания кредитной документации клиентом	0,08

Продолжение

№	Подразделение банка	Операция	Затраты врсмни
25	Управление банковских операций	Проверка правильности формирования бухгалтерских проводок по предоставлению кредита	0,08
26	"	Проверка правильности формирования бухгалтерских проводок по учету обеспечения по кредиту	0,08
27	Управление банковских операций	Формирование платежного поручения	0,17
28	"	Формирование распоряжения на выдачу кредита	0,17
29	"	Формирование электронных реестров на выдачу кредита	0,08
30	Казначейство	Передача электронных реестров на выдачу кредита в РЦ для осуществления платежа	0,08
31	"	Получение информации от банка-партнера о результате перевода кредитных средств	0,08
32	Управление регулирования кредитных рисков	Формирование резервов на возможные потери по выданному кредиту	0,17
33	Отдел автокредитования управления кредитования физических лиц	Подписание кредитной документации со стороны банка	0,08
34	"	Отправка оригиналов кредитной документации клиенту	0,08
35	"	Формирование кредитного досье клиента	0,25
36	Управление банковских операций	Проверка полноты и правильности кредитного досье и передача его в архив банка	0,08
37	"	Проверка правильности начисления процентов по кредиту	0,08
38	Управление бухгалтерского учета и отчетности	Проверка правильности отражения выданного кредита на счетах бухгалтерского учета	0,08
39	Управление банковских операций	Формирование электронных реестров на погашение кредита	0,08
40	Казначейство	Передача электронных реестров на погашение кредита в банк-партнер	0,08

Окончание

№	Подразделение банка	Операция	Затраты времени
41	—	Получение информации от банка-партнера о наличии на счетах остатков, достаточных для погашения кредита	0,08
42	Служба внутреннего контроля	Осуществление внутреннего контроля за выдачей погашением кредита	0,17

* АБС — автоматизированная банковская система.

** БКИ — бюро кредитных историй

Количество сотрудников в функциональных подразделениях банка представлено в табл. 3.19.

Таблица 3.19

Численность сотрудников в подразделениях банка, прямо участвующих в оказании услуги по автокредитованию, человек

Подразделение банка	Количество сотрудников
Служба внутреннего контроля	1
Управление кредитования физических лиц	23
Управление корпоративного кредитования	3
Управление банковских операций	8
Управление регулирования кредитных рисков	10
Управление бухгалтерского учета и отчетности	5
Казначейство	3
ИТОГО	53

Средний размер одной ссуды по автокредитованию составляет 1265,8 тыс. руб. Годовая процентная ставка 9,8%. За выдачу кредита взимается разовая комиссия в размере 10 тыс. руб.

Задания

1. Распределите косвенные затраты банка между подразделениями пропорционально прямым затратам (расходам на зарплату).
2. Составьте бюджет подразделений банка.
3. Распределите затраты вспомогательных подразделений между функциональными подразделениями пропорционально доле их затрат.
4. Определите общую сумму затрат функциональных подразделений, относимых на себестоимость продукции.

5. Определите среднюю стоимость одного часа работы сотрудника каждого подразделения.

6. Определите общую себестоимость услуги.

7. Оцените рентабельность услуги.

Задача 3.14

Расчет платежными поручениями есть совокупность последовательно осуществляемых банковских операций по приему, проверке, оплате платежных поручений в установленной очередности со счета плательщика, зачислению средств на счет получателя в прямой корреспонденции счетов или через корреспондентские счета, открытые в других банках и отражению этих операций в регистрах бухгалтерского учета.

В проведении расчетов платежными поручениями заняты следующие отделы управления расчетных операций и валютного контроля: отдел оформления и контроля расчетных операций; отдел подготовки данных (ОПД); отдел электронных платежей; отдел межбанковских расчетов; отдел телекоммуникаций и ЭВМ, а также отдел учета и статистики управления бухгалтерского учета и статистики и архив.

Указанные функциональные подразделения обслуживаются следующими вспомогательными подразделениями: юридическое управление; отдел технологий и отдел прикладного программного обеспечения управления автоматизации банковских технологий; управление защиты информации. Функции этих подразделений состоят в следующем (табл. 3.20).

Таблица 3.20

Функции подразделений банка

№	Вид операций при расчетах поручениями	Подразделения банка, участвующие в операции	Функции подразделения банка	Вид документа, обрабатываемого подразделением
1	Присл платежного поручения	Отдел расчетных операций (бухгалтер-операционист)	Открытие и ведение лицевых расчетных и текущих счетов клиентов Прием от клиента комплекта платежного поручения в установленном количестве экземпляров Проверка правильности оформления и заполнения всех реквизитов и экземпляров	Лицевые расчетные и текущие счета Платежные поручения

№	Вид операций при расчетах поручениями	Подразделения банка, участвующие в операции	Функции подразделения банка	Вид документа, обрабатываемого подразделением
			<p>Сверка подписей и оттиска печати на поручении с карточкой образцов подписей и оттиска печати клиента.</p> <p>Проверка достаточности денежных средств на счете для осуществления платежа и уплаты банковской комиссии.</p> <p>Проверка возможности осуществления операции по счету в установленной очередности платежа.</p> <p>Подписание поручения и оформление штампом с указанием даты совершения операции.</p>	
2	Оплата платежного поручения	Отдел подготовки данных (ОПД)	<p>Осуществление ввода данных платежного поручения</p> <p>Перепроверка ввода экземпляра в ОПД</p>	Сводное платежное поручение и реестр поручений
		Отдел межбанковских расчетов управления расчетов	<p><i>При межбанковских расчетах</i></p> <p>Осуществление повторного ввода данных.</p> <p>Осуществление проверки формирования реестра для передачи в МЦИ для каждого рейса.</p> <p>Шифровка информации</p> <p>Подготовка сводных платежных поручений для оплаты с корреспондентского счета банка</p>	

№	Вид операций при расчетах поручениями	Подразделения банка, участвующие в операции	Функции подразделения банка	Вид документа, обрабатываемого подразделением
			<p>Постановка на позицию.</p> <p>Осуществление отправки платежных поручений</p> <p>Обработка выписок с корреспондентских счетов</p>	
3	Осуществление дополнительного контроля по отдельным операциям	Отдел оформления и контроля расчетных операций	Проставление дополнительной подписи контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю	Платежное поручение с проставленным дополнительной подписи контролирующего работника
4	Отражение в регистрах бухгалтера коду учета операции по оплате платежного поручения	Отдел учета и статистики управления бухгалтерского учета и отчетности	<p>Отражение операции по оплате поручения в тицевом счете, бухгалтерском журнале, оборотной ведомости, сбалансированном балансе.</p> <p>Сверка аналитического и синтетического учета.</p> <p>Формирование документов дня</p>	
5	Электронные платежи на основе поручений	Отдел электронных платежей, отдел телекоммуникаций управления расчетов	Отправка телексов по системе электронной почты SPRINT, FOTEL и др	Распечатка файла на совершение и подтверждение платежа
6		Архив	Хранение документации	Оплаченный первый экземпляр платежного поручения в составе документов дня

Хронометраж затрат рабочего времени при расчетах платежными поручениями производится в течение трех рабочих дней второй недели месяца (понедельник, среда, пятница) на базе двух рабочих мест в операционном отделе, одного рабочего места отдела подготовки данных и одного рабочего места в службе безопасности. Хронометраж

производится в разрезе этапов технологии реализации банковского продукта.

Ниже приведены результаты хронометража по материалам филиала одного из московских банков. В расчетной операции в форме платежных поручений участвовали бухгалтер операционного отдела, сотрудник отдела подготовки данных и сотрудник службы безопасности. Первый операционист в первый день принял 10 платежных поручений, во второй — 20 и в третий — 15; второй операционист — 18, 24 и 30 соответственно.

Доля затрат рабочего времени на создание одного продукта определяется на основе данных о средних затратах по банку в секундах и общем бюджете рабочего времени в секундах за период. В нашем примере расчет затрат времени будет иметь следующий вид.

Бюджет рабочего времени за квартал.

1. Количество рабочих дней — 66.
2. Рабочий день в секундах — 28 800.
3. Общая продолжительность рабочего времени (в секундах) — 1 900 800 ($28\,800 \times 66$).
4. Затраты рабочего времени на одну расчетную операцию по приему платежного поручения:
 - а) в секундах — 198;
 - б) в % — 0,01042,
в том числе:
 - в операционном отделе: в секундах — 189; в % — 0,00994,
 - отделе подготовки данных: в секундах — 7,55; в % — 0,00042,
 - техническом отделе службы безопасности: в секундах — 1,2; в % — 0,00006.

Себестоимость одной расчетной операции по приему платежных поручений складывается из внутрибанковских затрат и уплаты тарифов расчетным подразделениям Банка России. В свою очередь, внутрибанковские затраты определяются как сумма произведений затрат рабочего времени на одно платежное поручение на бюджеты функциональных подразделений.

Задание: определите себестоимость обработки и исполнения одного платежного поручения на основе данных о затратах рабочего времени на обработку платежных поручений в функциональных подразделениях банка (табл. 3.21).

Таблица 3.21

Пример расчета затрат рабочего времени на основе хронометрирования

Сотрудник и операции	1-й операционист							2-й операционист							В среднем по банку затраты рабочего времени
	1-й рабочий день		2-й рабочий день		3-й рабочий день		В среднем затраты времени на одно поручение, с	1-й рабочий день		2-й рабочий день		3-й рабочий день		В среднем затраты времени на одно поручение, с	
	Количество поручений	Время, с	Количество поручений	Время, с	Количество поручений	Время, с		Количество поручений	Время, с	Количество поручений	Время, с	Количество поручений	Время, с		
Бухгалтерия банка															
1 Бухгалтер операционного отдела (прием документов, сверка подписей и печати с карточкой образцов, оценка соответствия платежного поручения установленному формату проверка заполнения документа, оформление штампом, ввод данных в компьютер, подборка документов к выписке, передача документа в следующее подразделение)	10	1 930	20	3 900	15	2 700	190	18	3 330	24	4 728	30	5 589	189	189,5
2 Сотрудник отдела ввода данных (ввод данных в компьютер, формирование реестра, подшивка документа)	10	78	20	120	15	106	7,6	18	131,5	24	144	30	213	7,5	7,58
Служба безопасности															
3 Сотрудник техподдела	10	5,4	20	12	15	10,5	0,62	18	12,6	24	14,4	30	15	0,58	1,2
ИТОГО															198,25

Задача 3.15

Для определения рентабельности банковского продукта «Выдача наличных денег по денежному чеку» акционерного коммерческого банка «Северный» подготовлены документы, приведенные в табл. 3.22—3.24.

Таблица 3.22

Технологическая карта кассовой услуги «Выдача наличных по денежному чеку»

Технологический этап создания продукта	Подразделение банка, исполнитель	Операция подразделения
Расходные кассовые операции	Операционное управление, бухгалтер-экономист	Присл денежного чека. Проверка чека, сверка подписей на чеке и оттиска печати с данными карточки образцов подписей и оттиска печати. Проверка наличия достаточности денежных средств на счете для оплаты чека (ордера) в установленной очередности платежей. Подписание чека и выдача марки клиенту. Ввод данных чека Передача чека (ордера)
Повторная проверка денежного чека (кассового ордера) и ведение кассового журнала	Операционное управление, контролер	Повторная проверка чека (ордера) и сверка подписей с заявленными образцами. Регистрация чека в расходном кассовом журнале. Осуществление повторного ввода данных. Передача чека в кассу
	Управление бухгалтерского учета и отчетности	Списание со счетов суммы выданных наличных денег по чеку
Отражение операций в бухгалтерских регистрах учета	Расходная касса	Получение чека (ордера). Приглашение клиента и получение от него марки (ордера). Выдача наличных денег. Подписание чека (ордера) и передача их в бухгалтерию для формирования папки с кассовыми документами
	Управление бухгалтерского учета и отчетности	Отражение расходной кассовой операции в регистрах аналитического и синтетического учета. Сверка аналитического и синтетического учета

Примечание. На всех технологических этапах обрабатываемым документом является денежный чек

Таблица 3.23

Бюджеты функциональных подразделении, участвующих в создании банковского продукта, и данные о распределении затрат штабных подразделений между функциональными подразделениями, тыс. руб.

Подразделение	Бюджет на месяц	Затраты штабных подразделений, относимые на себестоимость продукции функциональных подразделений
Операционное управление	292	80
Управление бухгалтерского учета и отчетности	120	60
Расходная касса	40	20

Таблица 3.24

Данные для определения затрат рабочего времени в операционном управлении на создание продукта «Выдача наличных денег по денежному чеку»

Показатель	Величина
Средние затраты рабочего времени на одну операцию в операционном управлении на основе хронометрирования в соответствии с технологической картой, мин	1
Период времени (22 рабочих дня по 8 ч), мин	10 560
Количество ежедневно обрабатываемых банком денежных чеков, шт.	10
Тариф (комиссия) по расходным кассовым операциям с использованием денежного чека, руб	100

Задания

1. Определите общую сумму затрат, относимых на себестоимость продукта, по всем трем подразделениям, участвующим в его создании, с учетом того, что затраты рабочего времени в управлении бухгалтерского учета и кассе составляют по 20% от общей суммы затрат этих подразделений.

2. Рассчитайте затраты рабочего времени операционного управления на создание данного продукта в процентах к общему бюджету рабочего времени.

3. Вычислите себестоимость услуги по отдельным подразделениям и общую себестоимость по банку.

4. Определите прибыль и рентабельность продукта в рассматриваемом отчетном периоде.

3.4. АНАЛИЗ ПРИБЫЛЬНОСТИ БАНКА

Задача 3.16

Данные о структуре доходов и расходов и модели прибыли коммерческого банка А приведены в табл. 3.25—3.27.

Таблица 3.25

Структура доходов коммерческого банка А в динамике, %

Наименование статей	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
I Доходы от операционной деятельности	50	38	37	30
Процентные доходы	37	27	24	18
Комиссионные доходы	9	8	6	6
II. Доходы от других видов деятельности	7	4	4	0,5
Перепродажа ценных бумаг	5	4	4	0,1
Другие доходы	2			0,4
III Приукрашивающие доходы	41	56	58	69
Переоценка валютных счетов	21	33	33	39
Восстановление РВПС	20	23	25	30

Таблица 3.26

Структура расходов коммерческого банка А в динамике, %

Наименование статей	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
I Расходы, связанные с операционной деятельностью	17	13	10	11
Процентные доходы	14	11	7	9
Комиссионные доходы	3	2	3	2
II. Расходы, обеспечивающие функционирование банка	5	5	4	5
Оплата труда	2	2	2	2
Другие расходы	3	3	2	3
III Расходы на покрытие риска	76	81	85	83
Переоценка валютных счетов	31	21	10	21
Создание РВПС	45	60	75	62

Таблица 3.27

Модель формирования прибыли банка А, тыс. руб.

Наименование показателя	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Процентная маржа	41 050	53 604	66 566	55 712
Чистый комиссионный доход	14 821	17 104	13 609	12 805
Чистый доход от операций с ценными бумагами	9 774	8 803	14 641	-352
Чистый доход от операций с инвалютой	4 072	2 902	5 152	5 913
Чистый доход от переоценки позиций	-1 006	3 044	445	1 597
Чистый доход от прочих операций	-1 896	-476	1 296	3 978
Итого доходы	219 118	216 516	180 352	220 915
Итого расходы	151 922	129 541	73 516	140 630
Операционная прибыль	67 196	86 975	106 836	80 285
Изменения резервов	-32 924	-48 098	-77 667	-45 969
Административные расходы	16 316	17 322	17 130	21 222
Штрафы, пени, неустойки	40	0	87	0
Налоги и сборы	1 647	1 665	1 621	2 017
Прибыль до налогообложения	162 269	19 890	10 331	11 077

Задания

1. Охарактеризуйте принцип классификации доходов и расходов.
2. Проанализируйте структуру доходов и расходов и дайте ей оценку в увязке с приведенной в таблице 3.27 модели формирования прибыли.
3. Изложите ваши выводы и предложения в аналитической записке.

Задача 3.17

Данные об источниках доходов и затрат банка В приведены в табл. 3.28.

Таблица 3.28

Источники доходов и затрат банка В, тыс. руб.

Наименование статей	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Процентные доходы	3055	2531	3706	2473
Процентные расходы	681	557	1636	584
Процентная маржа	2374	1974	2070	1889
Непроцентные доходы	1074	819	6493	7271

Окончание

Наименование статей	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Непроцентные расходы	11 220	15 329	12 302	14 868
Непроцентная маржа	-10 146	-14 474	-5 809	-7 597
Неоперационные доходы/расходы				
Доходы	3 149	2 473	4 329	4 671
Расходы	3 354	2 668	4 711	4 200
Результат	-205	-195	-382	471
Результат от переоценки ценных бумаг	1	647	0	1 196
Доходы	1	1 788	0	1 196
Расходы	0	1 141	0	0
Результат от переоценки счетов в иностранной валюте	1 159	649	555	1 345
Доходы	7 971	6 909	5 493	8 160
Расходы	6 812	6 260	4 938	6 815
Случайные доходы/расходы	-603	4	33	280
Доходы	9	4	33	21
Расходы	612			301
Балансовая прибыль	-7 420	-11 395	-3 533	-2 416
Дополнительная информация:				
Средний размер активов	388 973	461 878	473 841	464 232

Задания

1. Проведите анализ и оценку происходящих изменений в объеме полученной прибыли
2. Дайте оценку произошедшим изменениям, определите резервы наращивания финансового результата.

Задача 3.18

Задание: проведите анализ имеющихся данных о структуре доходов и расходов банка *В*, а также некоторых сальдированных позиций и дайте им оценку.

Таблица 3 29

Структура доходов-расходов на 1 октября 2011 г. тыс. руб.

Показатель	За квартал	% от итога	С начала года	% от итога	Показатель	За квартал	% от итога	С начала года	% от итога
ДОХОДЫ брутто	173 768	100,0	541 662	100,0	РАСХОДЫ брутто	96 689	100,0	487 080	100,0
ДОХОДЫ нетто	143 104	82,35	277 028	51,14	РАСХОДЫ нетто	66 025	68,29	222 446	45,67
1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты	41 570	23,92	178 015	32,86	1. Проценты, уплаченные, за привлеченные средства	1 629	1,68	6 325	1,30
2. Доходы от операций с ценными бумагами	1 716	0,99	29 973	5,53	2. Расходы по операциям с ценными бумагами	10 454	10,81	81 192	16,67
3. Доходы от операций с инвалютой	3 366	1,94	59 336	10,95	3. Расходы по операциям с инвалютой	34 866	36,06	73 730	15,14
4. Другие доходы	127 116	73,15	274 338	50,65	4. Другие расходы	49 740	51,44	325 833	66,90

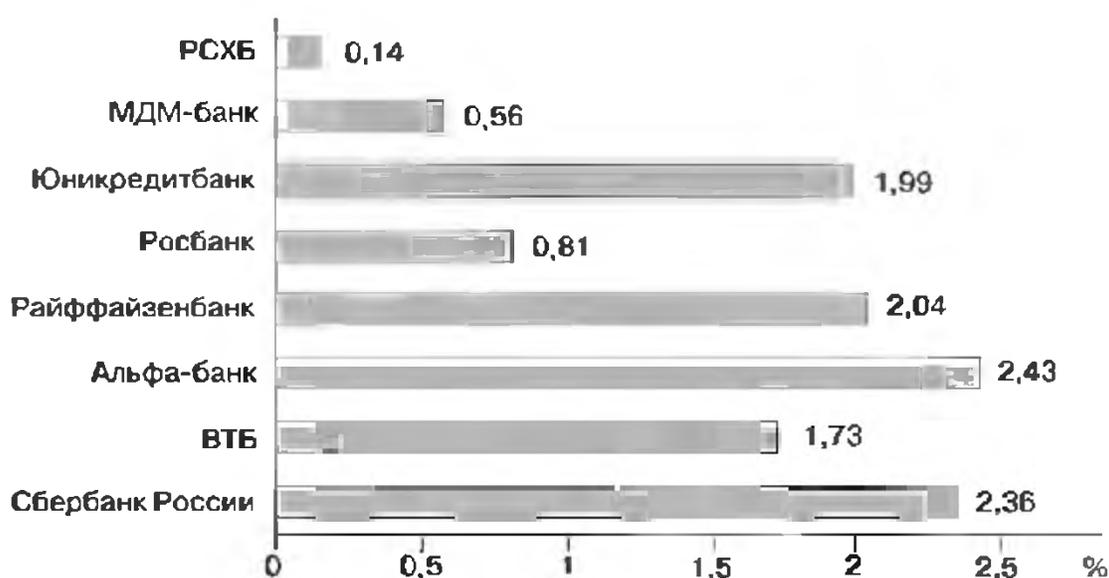
Таблица 3.30

**Сальдированные статьи доходов-расходов, участвующие в расчете
«доходов-расходов нетто», тыс. руб.**

Показатель	За квар- тал	С нача- ла года	Показатель	За квар- тал	С начала года
1 Доходы от пере- оценки ценных бумаг	0	0	1. Расходы от переоценки ценных бумаг	0	0
2 Доходы по обменным операциям	304	652	2. Расходы по обменным операциям	0	0
3 Доходы от пере- оценки счетов в инвалюте	0	30 480	3. Расходы от переоценки счетов в инвалюте	1 555	0
4 Восстановление сумм со счетов фондов и резервов	94 208	0	4. Отчисления в фонды и резервы	0	6 081
5 Штрафы, пени, неустойки полу- ченные	1 101	2 368	5. Штрафы, пени, неустойки упла- ченные	0	0
6 Доходы от реал- изации (выбытия) имущества	180	154	6. Расходы по ре- ализации (выбы- тию) имущества	0	0

Задача 3.19

На рисунках 3.1 и 3.2 приведены данные показателей ROAA и ROAE по группе крупнейших российских коммерческих банков.

**Рис. 3.1.** Уровень показателя ROAA по группе крупнейших банков

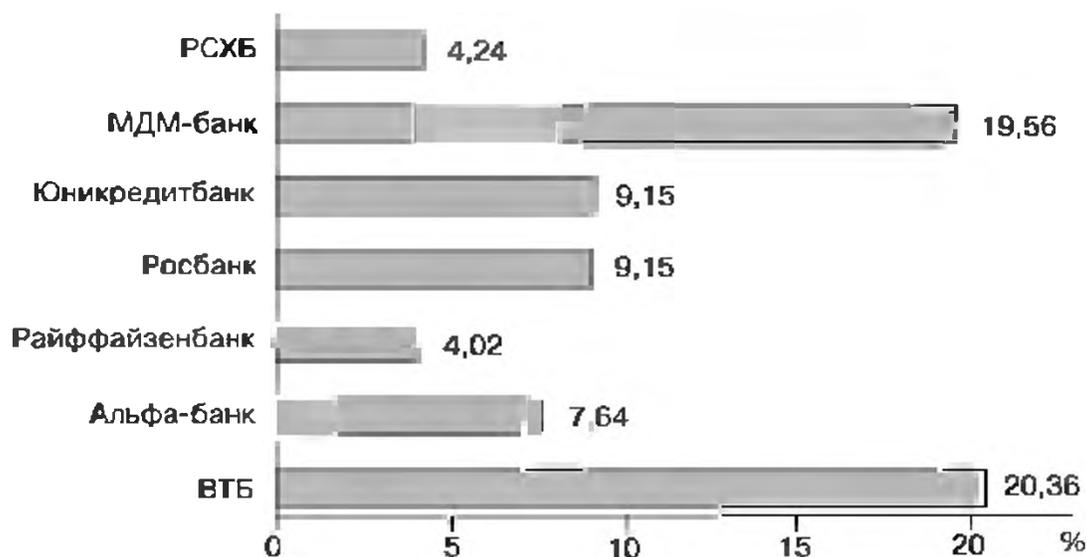


Рис. 3.2. Уровень показателей ROAE по группе крупнейших российских банков

Задания

1. Раскройте содержание показателей ROAA и ROAE.
2. В чем отличие этих показателей от ROA и ROE?
3. Проанализируйте уровень этих показателей по группе банков и сформулируйте выводы.

Задача 3.20

Таблица 3.31

Отчетные данные банка, тыс. руб.

Показатель	1 января 2008 г	1 января 2009 г	1 января 2010 г	1 января 2011 г
Средний размер активов	599 422,4	767 382	866 648,6	965 179,5
Чистая прибыль	5696	1 347	3 414	251
Административные расходы	5 480	10 593	16 259	19 999
Валовые доходы	13 764	30 765	82 471	56 627
Восстановление резервов на возможные потери по ссудам	2 730	2 923	9 455	13 393
Процентные доходы	14 953	32 603	56 082	93 146
Процентные расходы	13 487	23 303	32 466,8	49 444,5
ROA (рентабельность активов)				

Окончание

Показатель	1 января 2008 г	1 января 2009 г	1 января 2010 г	1 января 2011 г
ER (уровень административных расходов в 1 рубле валовых доходов за минусом восстановленных резервов)				
NIM (чистая процентная маржа)				

Задания

1. На основе данных табл. 3.31 рассчитайте и проанализируйте показатели ROA, NIM и ER, внесите их в соответствующие графы.

2. Сформулируйте выводы и предложения по повышению уровня рентабельности коммерческого банка.

Глава 4

ЛИКВИДНОСТЬ БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

4.1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА БАНКА

Задачи данной главы предназначены для ознакомления с методикой расчета нормативов ликвидности и кредитного риска. Требования Банка России по соблюдению этих нормативов представляют собой приемы административного регулирования ликвидности балансов коммерческих банков.

Задачи 4.1—4.6 позволяют усвоить методику расчета нормативов Н2, Н3 и Н4, а также принципы сравнительной оценки на их основе деятельности различных банков.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н2 = \frac{Лам}{Овм - 0,5 \times Овм^*} \times 100\% \geq 15\%, \quad (4.1)$$

где *Лам* — высоколиквидные активы, т.е. финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств;

Овм — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении;

*Овм** — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, рассчитанная как минимальный остаток за последние 18 отчетных дат по счетам

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н3 = \frac{Лат}{Овт - 0,5 \times Овт^*} \times 100\% \geq 50\%, \quad (4.2)$$

где *Лат* — ликвидные активы, т.е. финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

Овт — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

*Овт** — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, рассчитанная как минимальный остаток за последние 18 отчетных дат по счетам.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

$$H4 = \frac{Kpd}{K + OD + 0,5 \times O^*} \times 100\% \leq 120\%, \quad (4.3)$$

где *Kpd* — кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П;

ОД — обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

*O** — величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя *ОД*.

Задачи 4.5 и 4.6 — аналитического плана. Они требуют умения оценить динамику показателей ликвидности и сделать выводы о возможных мерах, направленных на улучшение ликвидности баланса банка.

Задача 4.7 демонстрирует метод расчета стабильной части обязательств банка, которая учитывается при расчете нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Задачи 4.8–4.10 знакомят с нормативами кредитного риска, ограничивающими операции банка. Для их решения надо знать методику определения размера крупной ссуды, расчета нормативов Н6 и Н7.

В основе решения этих задач лежат положения Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

4.2. ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА БАНКА

Оценка ликвидности баланса банка базируется не только на уровне обязательных экономических нормативов, но и на анализе степени согласованности активов и пассивов коммерческого банка по срокам, а также иным их качественным характеристикам, связанным с факторами ликвидности. Для обеспечения согласованности структуры активов и пассивов банки используют различные стратегии; увязывают приток средств по активным операциям с графиком выполнения своих обязательств и создают необходимые резервы ликвидности; прогнозируют платежную позицию; покупают недостающую ликвидность на рынке в момент образования отрицательного разрыва в платежной позиции банка; применяют различные методы фондирования (распределения ресурсов по активам) для выявления зон риска.

Банк в конечном итоге должен обеспечить следующие принципиальные соотношения.

Проблемные активы и имущество банка (основные средства, нематериальные активы, вложения в дочерние и ассоциированные компании) должны фондироваться собственными средствами, т.е. иммобилизованные активы (ИА) не должны превышать собственных средств (СС).

Нестабильным пассивам (остаткам на счетах до востребования за вычетом их неснижаемой части и другим обязательствам до востребования) должен противостоять соответствующий запас ликвидности в виде денежных средств и их эквивалентов (краткосрочных МБК и торгового портфеля финансовых активов).

Перечисленные методы демонстрируют задачи 4.11–4.16.

Одним из инструментов управления ликвидностью является отслеживание и оценка риска трансформации. Этот прием управления ликвидностью представлен в задаче 4.17.

Задача 4.1

Данные о состоянии активов коммерческих банков «Форвард» и «Континент» на 1 апреля представлены в табл. 4.1.

Задания

1. Определите суммы высоколиквидных активов (*Л_{ам}*) и ликвидных активов (*Л_{ит}*).
2. Рассчитайте структуру активов *Л_{ам}* и *Л_{ит}*.
3. Дайте сравнительную характеристику структуре ликвидных активов банков «Форвард» и «Континент».

Таблица 4.1

Активы КБ «Форвард» и «Континент», тыс. руб.

Вид актива	Сальдо	
	Банк «Форвард»	Банк «Континент»
Наличная валюта и платежные документы (сч. 202)	165	40
Средства на корреспондентском и депозитном счетах до востребования и на 1 день в Банке России (код 8912)	260	224
Драгоценные металлы (сч. 20302)		3
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах-нерезидентах (сч. 30114)	245	63
В том числе:		
— средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах стран из числа «группы развитых стран» в СКВ (код 8976)	240	63
Средства кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов (сч. 30210)	52	95
Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах на срок до 30 дней (сч. 32301, 32302, 32304, 32309)	62	83
В том числе:		
— средства, размещенные в однодневных депозитах и депозитах типа «овернайт» в банках-нерезидентах стран из числа стран «группы развитых стран» (код 8910)	45	75
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций — корреспондентов (сч. 30109)		
Кредиты, предоставленные банкам на срок		
— от 2 до 7 дней (сч. 32003)	157	48
— от 8 до 30 дней (сч. 32004)		
Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на срок:		
— до востребования (сч. 32201)	65	27
— на 1 день (сч. 32202)	123	
— от 2 до 7 дней (сч. 32203)	232	198
Векселя, приобретенные банком со сроком погашения:		
— до востребования (сч. 51401)	110	85
— от 31 до 90 дней (сч. 51403)	95	38

Вид актива	Сальдо	
	Банк «Форвард»	Банк «Континент»
Вложения в облигации Банка России, не обремененные обязательствами, приобретенные для перепродажи (часть счета 50302, код 8990)	95	
Вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего валютных займов, не обремененные обязательствами, приобретенные для перепродажи (часть счета 50104, код 8972)		38
Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям на срок до 30 дней (сч. 45203)	1 700	275
Задолженность банку сроком погашения в течение ближайших 30 дней (код 8989, который включает часть остатков по требованиям с относительно длительным сроком)	2 400	117

Задача 4.2

Данные о состоянии привлеченных ресурсов коммерческих банков «Форвард» и «Континент» на 1 апреля приведены в табл. 4.2.

Таблица 4.2

Привлеченные ресурсы банков, тыс. руб.

Вид обязательства	Сальдо	
	Банк «Форвард»	Банк «Континент»
Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов (сч. 30109)	315	99
Корреспондентские счета банков-нерезидентов, СКВ (сч. 30112)	475	123
Счета участников РЦОРЦБ (сч. 30401)	373	
Средства клингов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (сч. 30601)	228	57
Кредиты, полученные от Банка России на срок от 2 до 7 дней (сч. 31202)	175	86
Кредиты, полученные от кредитных организаций на 1 день (сч. 31302)	200	75
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 8 до 30 дней (сч. 31404)	500	123
Депозиты и иные привлеченные средства банков на срок:		

Вид обязательства	Сальдо	
	Банк «Форвард»	Банк «Континент»
— до востребования (сч 31501)	200	105
— на 1 день (сч 31502)	700	43
— от 2 до 7 дней (сч 31503)	350	95
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	98
Средства государственных внебюджетных фондов (сч. 404)	120	65
Расчетные счета юридических и физических лиц (предпринимателей) (сч 406,407,408)	1160	52
Средства в расчетах:		
— аккредитивы к оплате (сч 40901)	230,2	
— расчетные чеки (сч 40903)		25
Депозиты коммерческих предприятий:		
— до востребования (сч 41501)	150	142
— до 30 дней (сч. 41502)	1 275	134
Депозиты физических лиц на срок:		
— до востребования (сч 42301)	179	38
— до 30 дней (сч. 42302)	150	47
Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения:		
— до востребования (сч 52301)	303	69
— до 30 дней (сч 52302)	320	25
Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям (сч. 47407)	500	
Расчеты с бюджетом по налогам (сч 60301)	52	
50% от суммы гарантии и поручительства, выданных банком со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней (код 8993)	320	35
Суммы, подлежащие оплате более чем через 30 календарных дней (код 8994, в который входит часть счетов 47407 и 603301)	520	

Расчетная величина стабильной части обязательств по банкам составляет: *Овм** «Форвард» — 5 тыс. руб., «Континент» — 1 тыс. руб., *Овт** — 9 тыс. руб. и 1,5 тыс. руб. соответственно.

Задания

1. Рассчитайте суммы обязательств банка до востребования (*Овм*) и текущих обязательств (*Овт*).

2. Определите структуры *Овм* и *Овт*.

3. Дайте сравнительную характеристику структуре обязательств банков «Форвард» и «Континент».

4. С учетом решения задачи 4.1 рассчитать нормативы Н2 и Н3 по двум банкам и оценить их соблюдение.

Задача 4.3

На основе представленных в табл. 4.3 и 4.4 балансовых показателей и значений кодов в банке производится расчет обязательных экономических нормативов.

Таблица 4.3

Балансовые показатели Сбербанка России, млн руб.

Показатель	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного года
Капитал банка (форма 134)	1 181 810	1 251 489
Денежные средства (30210, 30213, кроме отраженных в кодах для расчета нормативов)	3 979	23 748
Средства в Банке России, размещенные на срок 2–30 дней (31903, 31904)	65 000	135 000
Незаввершенные расчеты до 30 дней (30233)	30 748	90 931
Требования к банкам (2–30 дней) (32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304)	40 176	142 091
Требования к клиентам (2–30 дней) (44102–44105, 44202–44204, 44302–44304, 44402–44404 и т.д.)	19 516	14 283
Кредиты и депозиты Банка России до востребования и на 1 день (31201, 31210, 31213, 31214, 32901)	106	—
Счета банков и брокерские счета до востребования (301П–30126, 30230–30232, 30606)	57 830	64 683
Привлеченные МБК и МБД до востребования и на 1 день (31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602)	35 431	4
Привлеченные МБК и МБД от 2–30 дней (31303, 31304, 31403, 31404, 31503, 31504, 31603, 31604)	3 933	27 280

Показатель	Окончание	
	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного года
Средства клиентов до востребования (30220, 30223, (32027—30228), 30601, 40101, 40105, 40106, 40107 и т.д.)	1 663 565	1 771 134
Средства клиентов 2—30 дней (30214, 40911, 41002, 41102, 41202, 41302, 42702, 42802, 42902, 43002 и т.д.)	81 407	178 693
Текущие обязательства по ценным бумагам (52301, 52401—52406)	14 615	20 690
Обязательства по ценным бумагам 2—30 дней (52001, 52101, 52201, 52302)	3 128	4 210
Средства в расчетах (30222, 302228, 304П—30410, 30604, (40312—40313), (40907—40908), 40912, 40913, 47403, 47405, 47407, 47416, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322)	30 996	18 169

Таблица 4.4

**Значения кодов для расчета обязательных экономических нормативов
Сбербанка России, млн руб.**

Код	Значения	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного года
8905	Возможные обязательства по доведению залогов по кредитам, депозитам и прочим привлеченным ресурсам сроком исполнения до 30 дней, обеспеченных ценными бумагами (5% от объема обязательств)	30	354
8907	Возможные обязательства по доведению залогов по кредитам, депозитам и прочим привлеченным ресурсам сроком исполнения свыше 30 дней, обеспеченных ценными бумагами (5% от объема обязательств)	131	—
8908	Средства банков, размещенные на срок «до востребования» в кредитных организациях стран, имеющих страновую оценку «2» и выше, со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней (за исключением включенных в расчет кода 8910)	66 587	—
8909	Средства участников расчетных центров ОРЦБ	903	946

Код	Значения	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного года
8910	Средства банков, размещенные на срок «до востребования» в международных институтах и кредитных организациях стран, имеющих страновую оценку «0 и 1», со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней	147 652	60 614
8914	Обязательства банка, не удовлетворяющие критериям «до востребования и на 1 день на счетах расчетов, за исключением отраженных по коду 8994	9 105	8 509
8916	Дивиденды, подлежащие выплате акционерам (участникам), если решение о выплате дивидендов утверждено собранием акционеров (участников) или органом управления банка, уполномоченным учредительными документами банка	121	94
8918	Обязательства банка (за исключением включенных в расчет кода 8933) по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по долговым обязательствам банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года	1 371 293	1 764 674
8921	Средства на корреспондентском счете в Банке России, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России до востребования и на один день, средства на корреспондентских счетах расчетных центров ОРЦБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России	65 879	78 083
8922	Овм* (Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенный в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции № 139-И)	975 585	1 057 676
8927	Суммы покрытых отзывных аккредитивов, обязательства по транзитным аккредитивам по иностранным операциям, исполняемым по поручениям иностранных банков-корреспондентов, обязательства по экспортным и импортным покрытым отзывным аккредитивам	220	170

Продолжение

Код	Значения	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного года
8928	Суммы покрытых безотзывных аккредитивов, обязательства по экспортным покрытым безотзывным аккредитивам, обязательства по импортным покрытым безотзывным аккредитивам сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней в части, превышающей сумму покрытия	1 845	2 794
8930	<i>Оам*</i> (Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определенный в порядке, установленном п. 3.6 Инструкции № 139-И)	1 270 845	1 346 265
8933	20% от суммы депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств, определенные банком как срочные, в части, превышающей неснижаемый остаток, установленный в соответствующем договоре, заключенном между банком и клиентом	313 087	349 490
8938	Одинаковые (сопоставимые) по размеру встречные требования банка к кредитным организациям-корреспондентам и кредитных организаций-корреспондентов к банку сроком исполнения в течение ближайших 30 дней	3 400	1 141
8939	Обязательства со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе	2	—
8940	Обязательства банка по уплате процентов со сроком исполнения до востребования, по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, а также проценты	729	650
8950	Средства на корреспондентских и металлических счетах в банках-резидентах РФ и ВЭБ и в банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку «2» и выше	1 305	1 293
8955	Собственные векселя банка-кредитора по предъявлению и к исполнению, находящиеся во владении залогодержателя	551	326

Код	Значения	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного года
8962	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, золото в хранилищах банка и в пути	209 751	319 492
8965	Собственные векселя банка-кредитора по предъявлению и к исполнению, находящиеся во владении залогодержателя — банка-кредитора, при условии, что срок исполнения обеспеченных ими обязательств превышает 30 календарных дней	538	308
8967	Требования банка со сроком исполнения не позднее чем на следующий операционный день по получению начисленных (накопленных) процентов по активам ..	65	7
8969	Суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота	417	—
8972	Вложения в необремененные обязательствами долговые обязательства РФ, ЕБРР и иностранных государств, имеющих страновые оценки «0», «1», и облигации Банка России, долговые обязательства МБРР и МФК, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	1 021 081	913 418
8978	О* (Минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определенный в порядке, установленном в п. 3.6 Инструкции № 139-И	2 925 712	2 892 913
8989	Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней (по перечисленным в Инструкции счетам)	520 094	490 558
8990	Обязательства банка до востребования, учитываемые на депозитных счетах и счетах клиентов в драгоценных металлах	67 369	81 132
8991	Обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по указанным счетам	381 115	373 315
8993	Гарантии и (или) поручительства, выданные банком	35	113

Окончание

Код	Значения	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного года
8994	Суммы, подлежащие оплате более чем через 30 календарных дней, по указанным счетам.	929	2 268
8995	Долговые обязательства международных банков развития ..	103 132	56 784
8996	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, включая просроченные, а также продонгированные	3 238 289	3 510 242

Задания

1. Рассчитайте нормативы Н2, Н3 и Н4.
2. Оцените соблюдение уровня этих нормативов.

Задача 4.4

На основе представленных в табл. 4.5 и 4.6 балансовых показателей и значений кодов банк производит расчет обязательных экономических нормативов.

Таблица 4.5

Балансовые показатели ОАО «ВТБ», млн руб.

Показатель	Остаток	
	на начало отчетного года	на конец отчетного года
Капитал банка (форма 134)	547 732	535 436
Денежные средства, кроме отражаемых в кодах для расчета нормативов (счета 30210, 30213)	20	12
Незавершенные расчеты до 30 дней (30233)	70	93
Требования к банкам (от 2—30 дней) (32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304)	68 622	140 710
Требования к клиентам (от 2—30 дней) (44102—44105, 44202—44204, 44302—44304, 44402—44404, 44503, 44603 и т.д.)	30 233	35 678
Счета банков и брокерские счета до востребования (301П—30126, 30230—30232, 30606)	25 333	36 200
Привлеченные МБК и МВД до востребования и на 1 день (31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602)	7 390	40
Привлеченные МБК и МВД от 2—30 дней (31303, 31304, 31403, 31404, 31503, 31504, 31603, 31604)	26 904	19 386

Показатель	Остаток	
	на начало отчетного года	на конец отчетного года
Средства клиентов до востребования (30220, 30223, (32027—30228), 30601, 40101, 40105, 40106, 40107, (40108—40109), (40110—40111), 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405 и т.д.)	238 792	276 995
Средства клиентов от 2—30 дней (30214, 40911, 41002, 41102, 41202, 41302, 42702, 42802, 42902, 43002, 41402 и т.д.)	62 471	47 080
Текущие обязательства по ценным бумагам (52301, 52401—52406)	5 019	2 491
Обязательства по ценным бумагам от 2—30 дней (52001, 52101, 52201, 52302)	6	92
Средства в расчетах (30222, 30228, 304П—30410, 30604, (40312—40313), (40907—40908), 40912, 40913, 47403, 47405, 47407, 47416, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322)	6 783	1 593

Таблица 4.6

**Значения кодов для расчета обязательных экономических нормативов
ОАО «ВТБ», млн руб.**

Код	Значения	Остаток	
		на начало отчетного года	на конец отчетного года
8905	Возможные обязательства по доведению залогов по кредитам, депозитам и прочим привлеченным ресурсам, сроком исполнения до 30 дней, обеспеченных ценными бумагами (5% от объема обязательств)	—	25
8909	Средства участников расчетных центров ОРЦБ	622	724
8910	Средства банков, размещенные на срок «до востребования» в международных институтах и кредитных организациях стран, имеющих страновую оценку «0 и I», со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней	49 468	55 941
8911	Обязательства банка перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) иностранной валюты по поручению клиентов и отражаемых на счете № 47404, 47405	—	1

Код	Значения	Остаток	
		на начало отчетного года	на конец отчетного года
8914	Обязательства банка, не удовлетворяющие критериям «до востребования и на 1 день на счетах расчетов, за исключением отраженных по коду 8994	456	544
8916	Дивиденды, подлежащие выплате акционерам (участникам), если решение о выплате дивидендов утверждено собранием акционеров (участников) или органом управления банка, уполномоченным учредительными документами банка	—	2
8918	Обязательства банка (за исключением включенных в расчет кода 8933) по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по долговым обязательствам банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года	386 300	687 476
8921	Средства на корреспондентском счете в Банке России, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России до востребования и на один день, средства на корреспондентских счетах расчетных центров ОРЦБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России	55 125	56 165
8922	Ова* (минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенный в порядке, установленном п. 3.6 Инструкции № 139-И)	96 996	97 444
8928	Суммы покрытых безотзывных аккредитивов сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней, обязательства по экспортным покрытым безотзывным аккредитивам со сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней, обязательства по импортным покрытым безотзывным аккредитивам сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней в части,	—	125

Код	Значения	Остаток	
		на начало отчетного года	на конец отчетного года
	превышающей сумму покрытия, перечисленного исполняющему банку-нерезиденту		
8930	Овт* (минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайших 30 календарных дней, определенный в порядке, установленном п. 3.6 Инструкции № 139-И)	110 102	112 221
8933	20% от суммы депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств, определенные банком как срочные, в части, превышающей неснижаемый остаток, установленный в соответствующем договоре, заключенном между банком и клиентом	671	873
8938	Одинаковые (сопоставимые) по размеру встречные требования банка к кредитным организациям — корреспондентам и кредитных организаций — корреспондентов к банку сроком исполнения в течение ближайших 30 дней. .	2 567	3 140
8939	Обязательства со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, превышающие текущую (справедливую) стоимость указанных активов	—	28
8940	Обязательства банка по уплате процентов со сроком исполнения до востребования, по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, а также проценты, начисленные в порядке, определенном Положением № 39-П	567	797
8950	Средства на корреспондентских и металлических счетах в банках — резидентах РФ и ВЭБ и в банках — нерезидентах стран, имеющих страновую оценку «2» и выше, за исключением остатков на накопительных счетах по оплате уставных капиталов кредитных организаций иностранной валютой, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках (за исключением включенных в расчет кода 8910)	—	120

Код	Значения	Остаток	
		на начало отчетного года	на конец отчетного года
8962	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, золото в хранилищах банка и в пути	5 569	6 737
8972	Вложения в не обремененные обязательствами долговые обязательства РФ, ЕБРР и иностранных государств, имеющих страновые оценки «0», «1», и облигации Банка России, долговые обязательства МБРР и МФК, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	24 235	26 180
8978	О* (минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определенный в порядке, установленном п. 3.6 Инструкции № 139-И	265 432	298 333
8987	Прочие размещенные средства в части требований банка к контрагенту по возврату ценных бумаг, полученных без первоначального признания и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учтенные при расчете норматива текущей ликвидности (НЗ) прямым счетом и на основании требований кодов 8908, 8989	26 000	26 000
8989	Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней (по перечисленным в Инструкции счетам)	115 891	149 806
8990	Обязательства банка до востребования, учитываемые на депозитных счетах и счетах клиентов в драгоценных металлах	—	700
8991	Обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по указанным счетам	73 652	76 711
8993	Гарантии и (или) поручительства, выданные банком	—	226
8994	Суммы, подлежащие оплате более чем через 30 календарных дней, по указанным счетам	—	422
8996	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, включая просроченные,	945 456	976 359

Код	Значения	Остаток	
		на начало отчетного года	на конец отчетного года
	а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков возврата размещенных средств сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней		
8997	Обязательства банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней	0	0

Задания

1. Рассчитайте нормативы Н2, Н3 и Н4.
2. Оцените соблюдение уровня этих нормативов.
3. Дайте сравнительную оценку значений нормативов ликвидности у Сбербанка России и ОАО «ВТБ».

Задача 4.5

Таблица 4.7

Нормативы ликвидности банков А и В

Норматив	Банк А		Банк В	
	1 октября 2010 г.	1 января 2011 г.	1 октября 2010 г.	1 января 2011 г.
Н2 ($\geq 15\%$)	85,8	61,1	57,4	54,0
Н3 ($\geq 50\%$)	113,1	90,7	81,8	110,1
Н4 ($\geq 120\%$)	79,7	74,5	88,6	71,2

Задание: на основе представленных в табл. 4.7 значений нормативов ликвидности двух банков проведите сравнительный анализ их рисков ликвидности.

Задача 4.6

Таблица 4.8

Динамика нормативов ликвидности банка С в 2008—2010 гг.

Период	Н2 $\geq 15\%$	Н3 $\geq 50\%$	Н4 $\geq 120\%$
Март 2008 г.	93,9	91,3	68,0
Июнь 2008 г.	57,9	105,8	71,5
Сентябрь 2008 г.	141,7	170,3	81,8
Декабрь 2008 г.	348,2	237,2	69,9
Март 2009 г.	361,2	190,7	76,3

Окончание

Период	H2 ≥ 15%	H3 ≥ 50%	H4 ≥ 120%
Июнь 2009 г.	55,9	72,0	81,9
Сентябрь 2009 г.	67,0	61,3	94,4
Декабрь 2009 г.	62,8	118,7	113,1
Март 2010 г.	50,9	87,4	107,4
Июнь 2010 г.	59,7	101,2	112,6
Сентябрь 2010 г.	64,2	101,4	104,7
Декабрь 2010 г.	67,5	85,9	101,8

Задания

1. Проведите анализ изменения рисков ликвидности банка С на основе динамики его нормативов ликвидности в 2008–2010 гг., представленных в табл. 4.8.

2. Определите мероприятия, направленные на повышение ликвидности банка С, и проведите оценку их влияния на нормативы ликвидности.

Задача 4.7

Таблица 4.9

Динамика остатков на клиентских счетах банка N, тыс. руб.

Дата	Остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций)		
	до востребования	до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие	
		30 календарных дней	365 календарных дней
1 июля 2009 г.	1 085 673 981	1 389 764 672	3 089 076 121
1 августа 2009 г.	1 116 765 541	1 346 265 435	2 987 656 745
1 сентября 2009 г.	1 057 676 113	1 401 789 230	2 957 398 761
1 октября 2009 г.	1 253 654 871	1 438 906 703	2 892 912 523
1 ноября 2009 г.	1 365 782 091	1 495 469 021	3 098 109 282
1 декабря 2009 г.	1 287 675 816	1 506 893 267	4 590 876 123
1 января 2010 г.	1 329 925 313	1 485 816 386	4 855 366 831
1 февраля 2010 г.	1 356 498 213	1 456 390 721	5 089 081 271
1 марта 2010 г.	1 600 987 801	1 407 893 678	4 876 452 011
1 апреля 2010 г.	1 327 990 864	1 415 308 606	4 917 290 069
1 мая 2010 г.	1 456 768 091	1 476 789 302	5 324 678 192
1 июня 2010 г.	1 674 512 627	1 497 678 098	5 087 654 102
1 июля 2010 г.	1 444 380 877	1 528 518 387	5 221 482 257

Дата	Остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций)		
	до востребования	до востребования и со сроком исполне- ния обязательств в ближайшие	
		30 календарных дней	365 календарных дней
1 августа 2010 г.	1 535 678 091	1 675 459 082	5 367 298 056
1 сентября 2010 г.	1 467 532 223	1 809 675 428	5 578 601 234
1 октября 2010 г.	1 651 465 382	1 726 955 259	5 494 887 143
1 ноября 2010 г.	1 543 678 754	1 856 789 021	5 697 082 345
1 декабря 2010 г.	1 667 890 087	1 898 567 343	5 876 534 291
1 января 2011 г.	1 763 487 329	1 937 435 060	5 929 941 529

Задание: на основе динамики остатков на счетах до востребования банка N, представленных в табл. 4.9, рассчитайте величину O_{em}^* , $O_{вт}^*$, O^* на 1 января 2011.

4.3. НОРМАТИВЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ГРАНИЦЫ ОПЕРАЦИЙ БАНКА (КВОТИРОВАНИЕ)

Задача 4.8

Собственный капитал банка определен на 1 апреля в сумме 85 млн руб. На эту же дату банк в кредитном портфеле имел задолженность следующих заемщиков.

1. Промышленное предприятие № 1 (рублевый кредит) — 3250 тыс. руб.
 2. Промышленное предприятие № 2 (валютный кредит) — 15 000 тыс. руб.
 3. Строительная организация — 25 000 тыс. руб.
 4. Торговая организация № 1 — 10 500 тыс. руб.
 5. Торговая организация № 2 — 15 300 тыс. руб.
- Кредитная линия на 1 квартал (лимит).
1. Торговая организация № 1 — 12 000 тыс. руб.
 2. Торговая организация № 2 — 15 500 тыс. руб.
- Межбанковский кредит.
1. Банк № 1 — 15 500 тыс. руб.
 2. Банк № 2 — 10 000 тыс. руб.
 3. Банк № 3 — 5500 тыс. руб.
 4. Банк № 4 — 4000 тыс. руб.
 5. Банк № 5 — 8000 тыс. руб.

Учтенный вексель предприятия № 1 — 5500 тыс. руб.

Гарантия банку № 4 — 1000 тыс. руб.

Частные лица — 15 заемщиков, максимальная сумма заемщика составляет 50 тыс. руб. — 2000 тыс. руб.

Прочие заемщики — 108 750 тыс. руб.

Итого срочная задолженность составила 229 300 тыс. руб., в том числе:

1. Торговая организация № 1 — 2300 тыс. руб.

2. Прочие заемщики — 23 000 тыс. руб.

Задания

1. Рассчитайте максимальный размер риска на одного заемщика (Н6).

2. Определите максимальный размер кредитных рисков (Н7) данного банка.

3. Дайте оценку состояния нормативов Н6 и Н7.

Задача 4.9

Собственный капитал банка на 1 января составил 3 000 000 тыс. руб. Кредитная задолженность клиентов банка (с учетом вексельной задолженности и величины гарантий, выданных банком) на эту же дату представлена в табл. 4.10.

Таблица 4.10

Кредитная задолженность клиентов банка, тыс. руб.

Заемщики; выданные банком гарантии; учтенные банком векселя; вложения в облигации	Кредит	
	рублевый	валютный
Промышленное предприятие № 1	170 000	
Промышленное предприятие № 2 (акционер банка)	160 000	
Промышленное предприятие № 3	100 000	
Промышленное предприятие № 4	13 000	105 000
Промышленное предприятие № 5	150 000	
Торговое предприятие № 1	50 000	
Торговое предприятие № 2		120 000
Торговое предприятие № 3	200 000	
Торговое предприятие № 4		33 000
Строительная организация № 1	40 000	
Строительная организация № 2		70 000
Строительная организация № 3	130 000	
Строительная организация № 4		25 000
Банк № 1		460 000
Банк № 2	1 115 000	
Банк № 3		270 000

Заемщики; выданные банком гарантии; учтенные банком векселя; вложения в облигации	Кредит	
	рублевый	валютный
Гарантии банка, выданные без права отзыва — промышленному предприятию № 2 — торговому предприятию № 2 — строительной организации № 3 Иванов А.Л. (член кредитного комитета)	300 000 250 000 50 000 151 000	
Другие заемщики — физические лица (20 заемщиков, не взаимосвязанные заемщики, максимальная сумма ссуды 1000 тыс. руб.)	12 000	3 000
Учтенный вексель промышленного предприятия № 1	250 000	
Учтенный вексель промышленного предприятия № 5	117 000	
Учтенный вексель торгового предприятия № 2	115 000	
Учтенный вексель строительной организации № 2	50 000	
Облигации внутреннего городского займа Москвы	1 200 000	
ИТОГО	4 472 000	1 237 000
Прочие заемщики	7 243 000	2 194 000
ИТОГО срочная задолженность	11 715 000	3 431 000
Просроченная задолженность по ссудам	200 000	
В том числе:		
— промышленного предприятия № 3	40 000	
— торгового предприятия № 1	20 000	
— прочих заемщиков	140 000	

Промышленное предприятие № 4 и Торговое предприятие № 2 имеют взаимные обязательства.

Задания

1. Дайте определение и рассчитайте величину крупного кредитного риска.
2. Сформулируйте определение взаимосвязанных заемщиков, оцените величину кредитной задолженности взаимосвязанных заемщиков.
3. Рассчитайте максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7).
4. Оцените состояние норматива Н7.

Задача 4.10

Уставный капитал кредитной организации — акционерного общества, на 1 января равен 1 500 000 тыс. руб. Собственный капитал банка на 1 января составил 2 000 000 тыс. руб. Вклад (доля) акционеров банка в уставный капитал, зарегистрированный Банком России на эту дату, приведен в табл. 4.11.

Таблица 4.11

Доли акционеров в уставном капитале, тыс. руб.

Акционер (участник)	Величина вклада в уставный капитал кредитной организации
Промышленное предприятие № 1	450 000
Промышленное предприятие № 2	30 000
Промышленное предприятие № 3	200 000
Промышленное предприятие № 4	70 000
Торговое предприятие № 1	350 000
Торговое предприятие № 2	100 000
Петров А.П.	110 000
Сидоров Р.С.	70 000
Самсонов А.Р.	40 000
Прочие акционеры (участники) — физические лица (10 акционеров; максимальная сумма вклада в уставный капитал 10 000 тыс. руб.)	80 000
ИТОГО	1 500 000

Кредитная задолженность акционеров банка (с учетом вексельной задолженности и величины гарантий, выданных банком) на эту же дату представлена в табл. 4.12.

Таблица 4.12

Кредитная задолженность акционеров банка, тыс. руб.

Заемщики; выданная банком гарантия; учтенный банком вексель	Кредит	
	рублевый	валютный
Промышленное предприятие № 1	170 000	
Промышленное предприятие № 2	260 000	
Промышленное предприятие № 3	100 000	
Промышленное предприятие № 4	13 000	105 000
Торговое предприятие № 1	50 000	
Торговое предприятие № 2		120 000
Гарантия банка, выданная промышленному предприятию № 2	100 000	
Петров А.П. (акционер банка)		130 000
Учтенный вексель промышленного предприятия № 1	20 000	
Итого срочная задолженность	713 000	355 000
Просроченная задолженность по ссудам	65 000	
В том числе:		
— промышленного предприятия № 3	40 000	
— промышленного предприятия № 4	25 000	

Торговое предприятие № 1 и промышленное предприятие № 2 контролируют имущество друг друга.

Задания

1. Определите существенную для расчета величины максимального размера риска на одного акционера и совокупной величины кредитных рисков на акционеров (участников) банка долю в уставном капитале кредитной организации.

2. Дайте определение взаимосвязанных акционеров, оцените величину кредитной задолженности взаимосвязанных акционеров.

3. Вычислите совокупную величину кредитных рисков (НЧ.1) на акционеров (участников) банка.

4. Оцените состояние данного норматива.

Задача 4.11

В таблице 4.13 представлены объемы активных и пассивных операций банка «Надежный» на начало года.

Таблица 4.13

Активы и пассивы банка «Надежный», тыс. руб.

АКТИВЫ	Сумма	ПАССИВЫ	Сумма
Денежные средства и счета в Банке России	327 824	Средства на счетах ЛОРО и краткосрочные МБК и МБД	396 560
Средства на счетах НОСТРО и краткосрочные МБК и МБД – брутто	60 114	Счета клиентов до востребования	60 114
Вложения в торговые ценные бумаги и прочис финансовые активы	88 717	Прочис пассивы (без наращенных процентов)	38 169
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	23 027	Средства банков (МБК и МБД)	92 043
Вложения в ценные бумаги и прочис финансовые активы, удерживаемые до погашения	317 424	Срочные депозиты клиентов	97 732
Вложения в ценные бумаги и прочис финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	247 440	Неснижаемые остатки на счетах клиентов до востребования	149 775
Основные средства, переданные в финансовый лизинг	95 339	Ценные бумаги, эмитированные банком	117 869
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	81 274	Субординированный заем	81 347
Основные средства и НМА	198 008	Уставный капитал	222 650
Прочис активы (без наращенных процентов)	60 546,25	Прочис собственные средства	364 548

Окончание

АКТИВЫ	Сумма	ПАССИВЫ	Сумма
Требования по налогу на прибыль и ФОР	60 000		
Проблемные активы	61 093		
ИТОГО	1 620 805	ИТОГО	1 620 805

Для фондирования на основе метода фондového пула банк опирается на нормативы формирования запасов ликвидности, которые представлены в табл. 4.14.

Таблица 4.14

Нормативы формирования запасов ликвидности для метода фондového пула, %

Показатель	Норма
ЛОРО	80,0
МБК	5,0
Привлечение	
Векселя банка	10,0
Выпущенные облигации	5,0
Остатки на р/с	50,0
Депозиты	30,0
Собственные средства	0,0
Прочие обязательства	80,0

Коэффициенты фондирования на основе метода конверсии фондов представлены в табл. 4.15.

Задания

1. Постройте матрицы фондирования активных операций на основе методов общего фонда средств, фондového пула и конверсии фондов.
2. Дайте оценку ликвидности баланса банка.

Таблица 4.15

Структура фондирования, применяемая банком при конверсии фондов, %

	Средства на счетах ЛОРО и краткосрочные МБК и МБД	Летучие остатки на р/с	Прочие пассивы	Средства банков (МБК и МБД)	Срочные депозиты клиентов	Неснижаемые остатки на счетах клиентов до востребования	Вскреля банка	Облигации банка	Уставный капитал	Прочие собственные средства
	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Денежные средства и счета в Банке России	5,0	20,0	10,0			20,0				
Средства на счетах НОСТРО и краткосрочные МБК и МБД — брутто	75,0	20,0	70,0							
Вложения в торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы	20,0	10,0	20,0		10,0	5,0	10,0			
Средства, размещенные в банках (МБК и МБД)				5,0						
Ссуды и средства, представленные клиентам		40,0		95,0	75,0	65,0	65,0	75,0		
Вложения в ценные бумаги и прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения		5,0			5,0	5,0	10,0	10,0	25,0 × × (Собственные средства — Имобилизованные активы)	25,0 × × (Собственные средства — Имобилизованные активы)

Задача 4.12

Таблица 4.16

Баланс банка «Инвестиционный», млн руб.

АКТИВЫ	Сумма	ПАССИВЫ	Сумма
Средства в Центральном банке (до востребования)	25	Счета ЛОРО, всего	7 160
Счета НОСТРО, всего	2 935	До востребования	50
До востребования	35	Краткосрочные ресурсы	6 780
Краткосрочные	2 800	Среднесрочные с плавающей ставкой	200
Среднесрочные средства по плавающей ставке	50	Среднесрочные с фиксированной ставкой	130
Среднесрочные средства по фиксированной ставке	50	Средства клиентов, всего	6 290
Торговый портфель ценных бумаг, всего	890	До востребования	1 700
Государственные среднесрочные цен бумаги с фиксированным доходом	470	Краткосрочные	4590
Другие краткосрочные ценные бумаги	160	Среднесрочные заимствования, всего	890
Другие среднесрочные ценные бумаги с плавающей ставкой	100	По плавающей ставке	650
Другие среднесрочные ценные бумаги с фиксированной ставкой	160	По фиксированной ставке	240
Ценные бумаги в портфеле банка, всего	1 200	Субординированные займы, всего	100
Государственные среднесрочные с фиксированной ставкой	740	Плавающая процентная ставка	50
Другие среднесрочные ценные бумаги с плавающей ставкой	370	Фиксированная ставка	50
Другие среднесрочные с фиксированной ставкой	90	Чистые собственные средства, всего	690
Кредитный портфель, всего	9830	Прибыль	40
Кредиты до востребования	50	Резервы	150
Краткосрочные кредиты	5 690	Капитал	500
Долгосрочные кредиты с плавающей ставкой	3 300		
Долгосрочные кредиты с фиксированной ставкой	790		
Сомнительные долги	150		
В том числе			

АКТИВЫ	Сумма	ПАССИВЫ	Сумма
Общая сумма	600		
Резервы	–450		
Основные средства	100		
ВСЕГО АКТИВЫ	15 130	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	15 130

Задание: используя данные таблицы 4.16, проведите анализ ликвидности банка и предложите меры по снижению риска ликвидности.

Задача 4.13

В таблице 4.17 представлено распределение активов и пассивов банка «Альянс» по срокам погашения.

Задания

1. Определите размер разрывов ликвидности для разных сроков погашения.
2. Проанализируйте подверженность банка риску несбалансированной ликвидности и постройте план защиты от этого риска.

Задача 4.14

Для поддержания ликвидности баланса сотрудники аналитических служб банка регулярно контролируют сбалансированность ресурсов и активов по качеству. Для этой цели ресурсы баланса группируются по степени их стабильности (востребуемости), активы — по степени их ликвидности. На этой основе составляется реструктурированный баланс (табл. 4.18). Этот баланс включает шесть групп активов и ресурсов. Группы активов расположены по мере снижения их ликвидности. Наиболее ликвидная группа — денежные средства. Но в ней выделяется низколиквидный элемент — обязательные резервы в Банке России. Наименее ликвидная группа активов (VI) — фиксированные активы.

Группы ресурсов расположены по мере снижения востребуемости и роста доходности. К наиболее востребуемой группе (I) отнесены депозитные ресурсы — средства на клиентских счетах. Однако в рамках этой группы выделены стабильные части разных видов депозитных ресурсов.

Не полностью однородными являются и другие группы. В частности, из средств в расчетах (II группа) банк выделяет наиболее рисковую часть, требующую стабильных ресурсов — длительную дебиторскую задолженность. В группе кредитов клиентам (V группа активов) наиболее рискованной частью является просроченная задолженность.

Однопорядковость групп активов и ресурсов учитывает их экономическую природу.

Таблица 4.17

Распределение активов-пассивов банка «Альянс» по срокам погашения, млн руб.

	До востребо- вания	1 день	2–7 дней	8–30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней	1–3 года	3–5 лет	Без срока	Всего
АКТИВЫ											
Государственные долговые обязатель- ства				16 543							16 543
Средства в банках	8 481			5 000							13 481
Вложения в ценные бумаги							7 896	13 425	5 608	153 701	180 630
Ссуды			3 000	8 334	15 800	6 000	17 650	27 987	41 662		120 433
Межбанковские кредиты	11 500	75 671									87 171
Неработающие активы										62 458	62 458
ВСЕГО, АКТИВЫ	19 981	75 671	3 000	29 877	15 800	6 000	25 546	41 412	47 270	216 159	480 716
ПАССИВЫ											
Средства банков	4 006	12 000									16 006
Средства клиентов	139 226									111 299	250 525
Депозиты				16 500	20 700	19 865	34 357	20 260			111 682
Векселя	230				10 000		1 200				11 430
Собственные средства										91 073	91 073
ВСЕГО, ПАССИВЫ	143 462	12 800	0	16 500	30 700	19 865	35 557	20 260	0	202 372	480 716

Таблица 4.18

Реструктурированный баланс, млн руб.

АКТИВЫ	Сумма	ПАССИВЫ	Сумма
I Денежные средства		I. Ресурсы на клиентских и прочих счетах	
Касса	5,6	Вклады до востребования	35,8
Остаток на корреспондентском счете	0,4	Срочные депозиты	5,8
Обязательные резервы в Банке России	11,9	ИТОГО	41,6
Остатки на счетах НОСТРО	0,2	В том числе:	
		— стабильная часть вкладов до востребования	34,9
		— стабильная часть срочных депозитов	3,6
		— летучая часть остатка на счетах до востребования и срочных депозитов	3,1
		Остатки на счетах ЛОРО, в том числе стабильная часть	1,9 0,05
		Остатки на счетах невыясненных сумм, в том числе стабильная часть	0,2 0,05
ИТОГО	18,1	ИТОГО	43,7
II Средства в расчетах		II Средства в расчетах	
Межбанковские расчеты		Межбанковские расчеты	
Дебиторская задолженность	5,5	Кредиторская задолженность	1,05
В том числе	4,0	Резерв на покрытие безнадежной дебиторской задолженности	
— долгосрочная			
— краткосрочная	1,5		
ИТОГО	5,5	ИТОГО	1,05
III Вложения в ценные бумаги		III Выпущенные ценные бумаги	
ГКО	22,8		
ОФЗ	10,9	Краткосрочные векселя	2,9
ОГСЗ	0,35	Резерв на покрытие убытков по ценным бумагам	0,9
Корпоративные ценные бумаги	6,3		
Векселя банков			
Прочие (целые бумаги органов местной власти)	2,0		
ИТОГО	42,35	ИТОГО	3,8
IV Межбанковские кредиты		IV Межбанковские кредиты	
— выданные		— привлеченные	

АКТИВЫ	Сумма	ПАССИВЫ	Сумма
— овернайт	2,3	— овернайт	60,0
— краткосрочные		— краткосрочные	4,0
ИТОГО	2,3	ИТОГО	64,0
V. Кредиты клиентов	77,5	V. Резерв на покрытие возможных потерь по ссудам	7,5
Срочные ссуды			
Просроченные ссуды	3,1		
ИТОГО	80,6	ИТОГО	7,5
VI. Вложения в фиксированные активы		VI Собственный капитал (брутто)	58,4
Хозяйственные материалы	0,2		
Вложения в другие предприятия	1,5		
Основные фонды	27,0		
ИТОГО	28,7	ИТОГО	58,4
ВСЕГО АКТИВОВ	177,6	ВСЕГО ПАССИВОВ	177,6

Вторым этапом качественного балансирования активов и ресурсов является распределение каждой группы ресурсов, выделенной в реструктурированном балансе по активам — фондирование.

Банк распределяет ресурсы по активам с учетом следующих приоритетов:

- стабильные ресурсы используются в первую очередь для покрытия низколиквидных активов;
- летучие (высоковостребуемые) ресурсы распределяются прежде всего между высоколиквидными активами;
- ресурсы, привлеченные с отдельных сегментов финансового рынка (рынок МБК, рынок ценных бумаг), размещаются в первую очередь на этих сегментах;
- депозитные ресурсы являются приоритетными для осуществления ссудных операций;
- собственный капитал служит базой формирования фиксированных активов;
- резервы распределяются в соответствии с их целевым назначением.

Результатом фондирования является схема размещения отдельных групп ресурсов по активам, которая приведена в табл. 4.19. Эта схема позволяет определить конкретные зоны риска, несбалансированной ликвидности, связанные с размещением относительно востребуемых ресурсов в недостаточно ликвидные активы.

Балансирование ресурсов и активов по качественному критерию, млрд руб.

Активы	Средства клиентов		Средства в расчетах		Ресурсы, привлеченные на рынке ЦБ		Собственный капитал	Резервы на покрытие возможных потерь	Ресурсы рынка МБК (краткосрочные)	Итого
	Стабильная часть	Летучая часть	Краткосрочные	Длительная кредитная задолженность	Среднесрочные	Краткосрочные				
МБК									2,3	2,3
– овернайт									1,3	
– срочные									1,0	
Ссудные операции	26,7						44,7	7,5	1,7	80,6
– просроченные	5,0						14,7			
– долгосрочные (срочные)	3,0						30,0			
– краткосрочные (срочные)	18,7									
Средства в расчетах: дебиторская задолженность										
– краткосрочная			0,7							0,7
– длительная			0,2	0,1				0,05	4,50	5,25
Государственные ценные бумаги (ОФЗ)					2,0	0,6		15,0	16,15	34,05
Векселя банков										
Корпоративные ценные бумаги									6,3	6,3

Ценные бумаги местных органов власти									2,0	2,0
Денежные средства*	11,9	5,2							1,0	18,1
Основные средства и капитальные затраты							13,7			13,7
Валютные операции									15,0	15,0
ИТОГО	38,6	5,2	0,9	0,1	2,0	0,6	58,4	22,55	48,95	177,6

* ФОР — 11,9 млрд руб

Задания

1. Определите излишек (дефицит) ресурсов в разрезе групп активов и ресурсов; возможные источники покрытия дефицита и связанные с ним факторы риска ликвидности баланса.

2. Укажите конкретные зоны риска несбалансированной ликвидности.

Задача 4.15

Активы банка — 600 млн руб.

Лимиты, открытые на банк на рынке МБК, — 50 млн руб.

Депозиты до востребования — 150 млн руб.

Неснижаемые остатки составляют 50% от объема депозитов до востребования.

Таблица 4.20

Операции банка «Новый» на 1 марта 2010 г.*

Операции, находящиеся на балансе	Сумма кредита (депозита) / Цена приобретения актива	Дата выдачи (приобретения)	Ставка	Срок возврата	Даты выплаты процентов	Группа риска
Ссуда 1	80 000 000	1 февраля 2010 г.	15	1 апреля 2010 г.	1-е число месяца	1
Ценные бумаги	858 000	1 января 2010 г.		27 марта 2010 г.		1
Ссуда 2	510 000	20 марта 2009 г.	25	20 марта 2010 г.	20-е число месяца	4
Рублевый депозит 1	30 000 000	31 декабря 2009 г.	12	30 апреля 2010 г.	30-е число месяца	
Валютный депозит	265 000	15 марта 2009 г.	8	15 марта 2010 г.	15-е число месяца	
Выплаты	1 000 000				20-е число месяца	

* Проценты по всем операциям выплачиваются на ежемесячной основе, а основной долг — в конце срока.

Задание: на основе представленного в табл. 4.20 списка операций банка на 1 марта 2010 г. с характеристиками договорных условий движения денежных потоков по ним, а также планируемых операций по привлечению и размещению средств, представленных в табл. 4.21, постройте прогноз платежной позиции банка на три месяца и определите мероприятия по регулированию ликвидности в плановом периоде.

Таблица 4.21

**Планируемые операции банка «Новый»
в период с 1 марта 2010 до 31 мая 2010 г.**

Планируемые операции	Сумма кредита (депозита) / Цена приобретения актива	Дата выдачи (приобретения)	Ставка	Срок возврата	Даты выплаты процентов	Группа риска
Ссуда 3	2 000 000	17 марта	12	17 мая	20-е число месяца	1
Ссуда 4	20 000 000	01 апреля	14	01 июля	1-е число месяца	1
Рублевый депозит 2	2 000 000	02 марта	6	02 июня	20-е число месяца	

Задача 4.16

В таблице 4.22 представлен аналитический баланс банка по состоянию на 1 января 2011 г. Балансовые статьи сгруппированы по экономическому содержанию и по степени убывания ликвидности активов и росту устойчивости пассивов.

Таблица 4.22

Реструктурированный баланс, тыс. руб.

АКТИВЫ	1.01.2011	ПАССИВЫ	1.01.2011
Группа активов	тыс. руб.	Группа пассивов	тыс. руб.
<i>1. Высокликвидные активы</i>	77 827 938	1. Обязательства до востребования	196 007 789
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	42 959 232	Средства ЦБ РФ	—
— наличные денежные средства	21 434 691	Средства коммерческих банков	11 808 362
— средства в ЦБ РФ	21 524 541	— корреспондентские счета	11 794 190
		— средства банков-резидентов	14 172
Драгоценные металлы	1 497 436	— средства банков-нерезидентов	—
Средства в коммерческих банках	18 901 558	Средства прочих клинентов	180 330 664
— корреспондентские счета в коммерческих банках	16 442 979	— бюджета и внебюджетных фондов	39 869 375
— средства в банках, в том числе overnight	2 458 579	— государственных предприятий и организаций	23 104 140

АКТИВЫ	01.01.2011	ПАССИВЫ	1.01.2011
Группа активов	тыс. руб.	Группа пассивов	тыс. руб.
Государственные ценные бумаги	14 279 892	— негосударственных предприятий и организаций	80 314 963
		— физических лиц	36 431 568
		— нерезидентов	610 618
Средства в расчетах	189 820	Средства в расчетах	3 754 043
		Ценные бумаги к исполнению	114 720
<i>2. Ликвидные активы</i>	830 952 233	<i>2 Срочные обязательства</i>	580 937 869
Межбанковские кредиты и депозиты	99 106 679	Межбанковские кредиты и депозиты	152 117 630
Ссудная задолженность клиентов	586 624 257	— ЦБ РФ	—
— кредиты органам власти	4 597 000	— банков-резидентов	35 717 434
— кредиты государственным предприятиям и организациям	12 295 794	— банков-нерезидентов	116 400 196
— кредиты негосударственным предприятиям и организациям	429 855 277	Срочные депозиты прочих клиентов	409 280 777
— кредиты физическим лицам	58 333 519	— бюджета и внебюджетных фондов	101 504 762
— кредиты нерезидентам	77 648 700	— государственных предприятий и организаций	15 044 195
— вложения в права требования	3 893 967	— негосударственных предприятий и организаций	75 367 944
— операции финансовой аренды (лизинга)	—	— физических лиц	129 598 618
Учтенные векселя	7 236 923	— нерезидентов	87 765 258
— векселя банков	4 105 503	Выпущенные ценные бумаги	19 539 462
— прочие векселя	3 131 420	— облигации	16 918 983
Ценные бумаги	137 984 374	— депозитные сертификаты	—
— ценные бумаги, оцененные по справочной стоимости через прибыль	110 194 145	— сберегательные сертификаты	—

АКТИВЫ	01.01.2011	ПАССИВЫ	1.01.2011
Группа активов	тыс. руб.	Группа пассивов	тыс. руб.
— ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 790 229	-- векселя и банковские акцепты	2 620 479
— ДО, удерживаемые до погашения	—	3. Собственные средства	115 968 443
3. Неликвидные активы	21 926 614	-- средства акционеров	18 000 000
Участие	6 889 752	— добавочный капитал	58 406 623
Имущество	9 677 040	— фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет	28 170 357
ФОР	5 359 822	— прибыль (убыток) за отчетный период	11 391 463
4. Прочее	35 632 208	4. Прочее	7 392 552
Прочие активы	14 108 840	Прочие пассивы	458 902
Просроченные проценты по кредитам	303 893	Обязательства по уплате процентов	6 933 650
Просроченная задолженность	21 219 475	Просроченная задолженность	—
5. Резервы на возможные потери	66 032 915		
6. МФР	102 901 898	5 МФР	102 901 898
БАЛАНС-НЕТТО	900 306 078	БАЛАНС-НЕТТО	900 306 653

Риск-менеджер оценивает позицию по ликвидности на временном интервале две недели от 1 января 2011 г. (без учета нерабочих дней) на основе прогноза движения денежных средств, сформированного по данным различных подразделений банка (табл. 4.23).

Таблица 4.23

Прогноз движения денежных средств, млн руб.

Чистый денежный поток	Одна неделя	Две недели
+ процентный доход	1 000	1 000
-- процентный расход	-700	-600
- операционные расходы	-100	-100
- налоги	0	0
+ рефинансирование займов или облигаций	+10 000	+10 000
- ожидаемая величина кредитования	-5 000	-15 000
- погашение размещенных займов	-60 000	-10 000
+ ожидаемая величина новых депозитов	+10 000	+10 000
Чистый денежный поток	-44 800	-4 700
Кумулятивный (наращенный) денежный поток	-44 800	-49 500

Задания

1. Определите, как банк может улучшить свою позицию по ликвидности.

2. Ожидается, что в стрессовой ситуации дополнительное изъятие средств в течение недели составит 50 000 млн руб. Определите, сможет ли банк остаться платежеспособным в течение этого времени.

Задача 4.17

Для достижения требуемого уровня рентабельности средний коммерческий банк взял на себя риск неполного согласования сумм и сроков активов и пассивов баланса. Для оценки степени допустимости этого риска казначейство банка регулярно отслеживает уровни коэффициента трансформации и коэффициентов излишка (дефицита) ресурсов.

Первый коэффициент (4.4) позволяет дать общую оценку риска банка, связанного с размещением ресурсов, структура которых по суммам и срокам всё время колеблется.

$$K_{\text{трансф}} = \frac{P_{\text{кратк}} - A_{\text{кратк}}}{P_{\text{кратк}}} \times 100, \quad (4.4)$$

где $K_{\text{трансф}}$ — коэффициент трансформации;

$P_{\text{кратк}}$ — краткосрочные ресурсы;

$A_{\text{кратк}}$ — краткосрочные активы.

$K_{\text{трансф}}$ показывает: а) какая доля краткосрочных ресурсов вложена в более долгосрочные активы или б) дефицит краткосрочных ресурсов по сравнению с активами этого же срока.

При дефиците краткосрочных ресурсов краткосрочные активы будут покрываться более долгосрочными ресурсами, что приведет к сокращению процентной маржи. Таким образом, коэффициент трансформации сигнализирует либо о риске несбалансированной ликвидности, либо о риске потери доходности.

Для выявления конкретных зон риска используется коэффициент излишка (дефицита), который рассчитывается по группам активов и ресурсов (4.5). Эти группы выделяются на основе срока.

$$K_{\text{изл (деф.)}} = \frac{P_t - A_t}{P_t} \times 100, \quad (4.5)$$

где $K_{\text{изл (деф.)}}$ — коэффициент излишка (дефицита).

P_t — ресурсы сроком t ;

A_t — активы сроком t .

При расчете этого коэффициента следует иметь в виду, что в рамках каждой группы ресурсов сроком t имеется стабильная часть.

Риск несбалансированной ликвидности имеет место, когда активы сроком / покрываются более краткосрочными ресурсами. Но этот риск отсутствует, если это покрытие осуществляется за счет стабильной части ресурсов данного срока.

Для оценки риска трансформации ресурсов, который может привести к риску ликвидности, банк использовал данные, приведенные в табл. 4.24 и 4.25.

Таблица 4.24

Структура ресурсов банка, тыс. руб.

I 1. Краткосрочные ресурсы:	Сумма
— депозиты юридических лиц	
а) счета до востребования	238 095
б) депозиты на срок до 90 дней	1 600
в) счета бюджета	3 952
— депозиты физических лиц	
а) вклады до востребования	5 236
б) депозиты на срок до 90 дней	6 279
— прочие краткосрочные депозиты и кредиты:	
а) корсчета банков	34
б) кредиты от банков на срок до 90 дней	26 013
в) депозиты банков-нерезидентов на срок до 90 дней	6 936
г) депозиты банков на срок до 90 дней	26 010
д) депозиты банков-нерезидентов на срок до 90 дней	
е) средства клиентов по брокерским операциям	4 200
— выпущенные банком векселя сроком до 90 дней	15 398
Итого краткосрочных привлеченных ресурсов	335 561
В том числе привлеченные ресурсы:	
— до востребования	251 517
— сроком до 90 дней	84 044
I 2. Ресурсы, привлеченные на срок более 90 дней:	
— кредиты от банков-нерезидентов	13 571
— депозиты юридических лиц	
а) на срок от 1 года до 3 лет	36
б) на срок свыше 3 лет	1 885
— депозиты физических лиц	
а) на срок от 91 до 180 дней	29 957
б) на срок от 181 дня до 1 года	1 223
в) на срок от 1 года до 3 лет	5 284
— выпущенные векселя сроком погашения от 91 до 180 дней	6 537
ИТОГО РЕСУРСОВ БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ	58 530

Таблица 4.25

Структура активов по срокам, тыс. руб.

Показатель	Сумма
Денежные средства в кассе и на счетах	46 526
Активы до востребования	46 544
Активы сроком до 90 дней	22 844
Активы сроком более 90 дней	189 003
ВСЕГО КРАТКОСРОЧНЫХ АКТИВОВ	115 914

Стабильная часть ресурсов на счетах бюджета — 30%, до востребования юридических лиц — 60% и физических лиц — 80%, на счетах депозитов юридических и физических лиц сроком до 90 дней — 90%.

Задания

1. Рассчитайте коэффициенты трансформации привлеченных ресурсов.
2. Оцените негативные последствия риска трансформации.

ГЛАВА 5

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ КЛИЕНТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Кредитоспособность заемщика банка — это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Кредитоспособность заемщика является элементом оценки индивидуального кредитного риска конкретной ссудной операции, связанного с заемщиком.

Оценка может производиться различными методами, выбор которых зависит от типа заемщика и объекта кредитования. В данной главе рассматриваются методы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов, предприятий и организаций малого бизнеса и физических лиц. Кроме того, ряд задач демонстрируют место кредитоспособности заемщика при оценке качества ссуд, входящих в кредитный портфель банка.

5.1. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Задачи данного раздела знакомят с различными методами оценки корпоративных клиентов:

- 1) финансовый анализ отчетности (задача 5.1);
- 2) метод финансовых коэффициентов (задачи 5.1—5.8);
- 3) анализ денежного потока (задачи 5.9—5.12).

Основными документами, используемыми для финансового анализа предприятия, являются годовая и ежеквартальная бухгалтерская отчетность, заключения независимой аудиторской компании по итогам работы предприятия за последний финансовый год (полный текст, при его наличии).

В качестве дополнительной может использоваться следующая информация, подтвержденная документально и более детально характеризующая предприятие:

- 1) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- 2) управленческая отчетность и иная управленческая информация;
- 3) ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг о существенных фактах (событиях и действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность предприятия;
- 4) сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность заемщика.

Для проведения финансового анализа может составляться *агрегированный баланс* — укрупненный баланс с выделением блоков активов и пассивов, связанных с факторами ликвидности. Агрегированный баланс используется для определения и оценки структуры активов и пассивов, а также для расчета финансовых коэффициентов.

Метод коэффициентов предполагает использование системы коэффициентов, каждый из которых дает оценку кредитоспособности в разных аспектах в зависимости от своего экономического содержания. В систему финансовых коэффициентов кредитоспособности входят коэффициенты ликвидности, оборачиваемости (эффективности), финансового левериджа, и прибыльности (рентабельности), а также коэффициенты обслуживания долга. Все они в основном носят «остаточный» характер, т.е. рассчитываются по данным отчетности на определенную дату.

В зарубежной практике используются также коэффициенты, построенные на основе данных «счета результатов» (Франция), в основе которых лежат показатели, характеризующие оборот за период.

Другой подход, снижающий отмеченный недостаток, основан на использовании в международной практике показателя *EBITDA* (сокр. от англ. *Earnings before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*). Данный показатель широко используется при анализе финансового положения компании, так как показывает величину денежных средств компании, доступных для выполнения своих обязательств. Это аналитический показатель используется для выявления уровня эффективности основной деятельности компании без учета обременений (задолженности) перед другими кредиторами и государством. Показатель *EBITDA* может также использоваться при:

- 1) проведении сравнения с отраслевыми аналогами;
- 2) измерения и сравнения результатов деятельности конкурирующих компаний в анализируемом периоде.

Исчисляется этот аналитический показатель следующим образом:

$$\begin{aligned} & \text{Чистая прибыль} + \text{Расходы по налогу на прибыль} - \\ & - \text{Возмещенный налог на прибыль} + \text{Чрезвычайные расходы} - \\ & \quad \text{Чрезвычайные доходы} + \text{Проценты уплаченные} - \quad (5.1) \\ & - \text{Проценты полученные} = \text{EBIT} + \text{Амортизационные} \\ & \text{отчисления по материальным и нематериальным активам} - \\ & - \text{Переоценка активов} = \text{EBITDA}. \end{aligned}$$

В российских стандартах бухгалтерской отчетности аналога данному показателю нет. Но на их основе алгоритм расчета *EBITDA* следующий:

Выручка – Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг = Валовая прибыль – Коммерческие расходы – Управленческие расходы = Прибыль от реализации + (5.2)
 + Амортизационные отчисления = *EBITDA* (прибыль до вычета расходов по процентам, уплаты налогов и амортизационных отчислений).

Отношение долговой нагрузки клиента к показателю *EBITDA* позволяет менеджменту понять, какое приблизительно количество времени потребуется заемщику для погашения обязательств. С этой целью вычисляют соотношение

$$\text{Чистый долг} / \text{EBITDA}. \quad (5.3)$$

Это соотношение иногда называют «периодом амортизации долга»: оно показывает, за сколько оборотов (лет) при данном долге и *EBITDA* компания сможет погасить задолженность. Чем ближе показатель к 0, тем лучше.

Аналитический показатель *EBITDA* используется рейтинговыми агентствами для оценки вероятности дефолта по обязательствам. При этом высокое соотношение долг/*EBITDA* свидетельствует о том, что у компании могут возникнуть проблемы по обслуживанию своего долга. И наоборот, низкий коэффициент означает, что компания может увеличить долг при необходимости. Однако это требует зачастую получения более высокого кредитного рейтинга.

Критерии коэффициента, устанавливаемые банком, безусловно, будут варьировать с учетом отраслевых особенностей компании, как правило, от 3 до 5, но могут в исключительных случаях иметь даже отрицательное значение (например, в нефтегазовой отрасли).

На практике используются и другие показатели, базирующиеся на *EBITDA*. В качестве примера можно привести два показателя:

$$\text{EBITDA} / \text{Interest expenses}, \quad (5.4)$$

где *Interest expenses* — процентные расходы (проценты к уплате).

Этот показатель еще называют коэффициентом покрытия процентных платежей. Его значение свидетельствует о том, достаточно ли средств у компании для уплаты процентов. При этом чем выше его значение, тем лучше оценка. Зачастую в знаменателе используют «чистые процентные расходы», т.е. проценты к получению минус проценты к уплате. Значение показателя, как правило, устанавливается банками на уровне «> 5».

Показатель маржа *EBITDA*

$$\text{Маржа EBITDA (\%)} = \text{EBITDA к выручке, \%}. \quad (5.5)$$

Денежный поток заемщика является эффективным инструментом, позволяющим аналитику проанализировать, какие виды деятельности заемщика и в какой мере влияют на прирост наличности по его счетам. Для этого все потоки денежных средств, вызванные деятельностью клиента, можно распределить при прямом методе анализа на три основные группы: от текущей (производственно-хозяйственной) деятельности заемщика; от инвестиционной деятельности и от финансовой деятельности. Совокупность названных потоков денежных средств позволяет оценить их влияние на изменение остатка денежных средств по расчетному счету, в кассе и прочих денежных средств, хранящихся в банке, а также выявить меру влияния каждого из них с учетом их значимости.

При косвенном методе анализа можно оценить разные аспекты управления деятельностью клиента. Для этого выделяются следующие блоки:

- 1) средства, полученные от прибыльных операции;
- 2) поступления (расходы) по текущим операциям;
- 3) финансовые обязательства;
- 4) другие вложения средств;
- 5) требования по финансированию.

Такая структура анализа позволяет оценить, как управляют прибылью, запасами и расчетами, налоговыми, процентными и другими платежами, инвестициями и прочими активами-пассивами, соотношением между собственным капиталом и кредитами.

Результатом анализа кредитоспособности является рейтинг общего уровня финансового состояния (кредитоспособности) заемщика. Модели рейтинга могут быть различными и выбираются банком.

Комплексная система оценки кредитоспособности клиентов банка предполагает выполнение экономического анализа, включающего следующее:

- 1) финансовый анализ отчетности заемщика;
- 2) анализ хозяйственной деятельности клиента;
- 3) анализ целевого назначения и источников погашения кредита;
- 4) анализ денежного потока клиента;
- 5) рассмотрение возможного обеспечения по кредиту.

На практике в целях наиболее полной оценки кредитоспособности клиента банка проводятся также юридическая экспертиза клиента и проверка клиента службой безопасности.

Задача 5.1

Анализируемый заемщик — ОАО Типография «Новости». Данное предприятие занимается изготовлением всех видов полиграфической продукции, включающей журналы, брошюры, книги в твердом пере-

плете, высокохудожественные альбомы, календари, рекламные буклеты, плакаты и т.д. Клиент обладает большим парком полиграфических машин Speedmaster-102 — четыре 4-красочные и три 2-красочные машины (поставлены на баланс). Помимо этого имеющийся у предприятия парк оборудования включает марки Crosfield, IBM, Apple, Scitex, Screen, Heidelberg, Rockwell-Tribune, Zirkon, Kolbus, всего более 200 единиц (поставлено на баланс предприятия). Это позволяет предприятию использовать все возможности современной полиграфии. В качестве дополнительных услуг Типография «Новости» осуществляет верстку, дизайн, фотовывод, изготовление штампов, конгревное тиснение, ламинирование пленками, лакирование.

Агрегированный баланс и показатели отчета о прибылях и убытках (ОПУ) предприятия, составленные на основе его финансовой отчетности, приводится в табл. 5.1.

Таблица 5.1

Баланс и показатели ОПУ предприятия ОАО Типография «Новости»

Статья баланса	Данные на конц периода, тыс руб	% к итогу
АКТИВЫ		
Оборотные средства — всего	28 001	39,24
В том числе:		
Денежные средства	2 549	3,57
Расчеты и прочие текущие активы — всего	25 452	35,67
Из них		
Расчеты с дебиторами в течение ближайших 12 месяцев	8 637	12,10
Товарно-материальные запасы (ТМЗ) и дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев	15 889	22,27
Прочие текущие активы	926	1,30
В том числе:		
Краткосрочные ценные бумаги	926	1,30
Основные средства	40 126	56,23
Имобилизованные активы*	3 236	4,53
В том числе:		
Убытки	2 312	3,24
БАЛАНС (A1 + A7 + A8)	71 363	100,00
ПАССИВЫ		
Обязательства — всего	21 088	29,55

Окончание

Статья баланса	Данные на конец периода, тыс. руб	% к итогу
В том числе:		
Долгосрочные обязательства	—	0,00
Из них:		
Долгосрочные кредиты банков	—	0,00
Краткосрочные обязательства	21 088	29,55
Из них:		
Краткосрочные кредиты банков	—	0,00
Прочие обязательства	—	
Собственный капитал	50 275	70,45
В том числе:		
Уставный капитал	31	0,04
Резервный капитал	104	0,15
Прочие фонды	—	0,00
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 047	2,87
Нераспределенная прибыль отчетного года	8 704	12,20
Добавочный капитал	39 389	55,20
БАЛАНС (П1 + П5)	71 363	100,00
Данные из ОПУ		
Выручка от реализации	97 279	
Затраты на производство реализованной продукции	86 516	
Собственный капитал — нетто П6 — (А8 + П12)		
Отвлеченные из прибыли средства	—	
Прибыль (убыток) отчетного периода	9 571	

*Имобилизованные активы включают нематериальные внеоборотные активы, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения в виде инвестиций, прочие внеоборотные активы, непокрытые убытки прошлых лет, убыток отчетного года.

По заключению кредитного аналитика у клиента стабильные обороты по счетам в обслуживающих банках. Клиент официально отражает всю выручку, его работа носит стабильный характер.

Клиент готов предоставить в залог следующие основные средства:

1) 4-красочная офсетная машина «Спидмастер» 102V, инвентарный номер 188, год ввода в эксплуатацию — 1989 г.;

2) 4-красочная офсетная машина «Спидмастер» 102V, инвентарный номер 194, год ввода в эксплуатацию — 1990 г.;

3) 4-красочная офсетная машина «Спидмастер» 102V, инвентарный номер 195, год ввода в эксплуатацию — 1990 г.

Названные машины отражены по балансу клиента на счете 01 «Основные средства», на котором в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н) отражается стоимость принадлежащих предприятию на правах собственности основных средств. Помимо отражения оборудования в балансе, перечень имеющихся в наличии машин, оборудования и других основных средств содержится в документах, оформленных в соответствии с Указами Президента РФ от 01.07.1992 № 721 и от 29.01.1992 № 66 о приватизации Типографии издательства «Новости». Контракты, по которым производились закупки оборудования, Клиентом не сохранены.

По предварительной оценке, рыночная стоимость одной машины «Спидмастер» (с приблизительно теми же параметрами) колеблется в пределах от 400 тыс. до 600 тыс. дол. США. Таким образом, общая сумма возможного обеспечения будет находиться в интервале от 1200 тыс. дол. США до 1800 тыс. дол. США, что достаточно для необходимой суммы залога с дисконтом.

Необходимая величина залога без дисконта (срок, заявленный клиентом и ставка 18% годовых) — 635 тыс. дол. США. Необходимая величина залога с дисконтом 50% — 1270 тыс. дол. США.

Парк полиграфического оборудования Клиента насчитывает более 200 единиц, поставленных на баланс типографии (в том числе еще три машины «Спидмастер»), т.е. в случае недостаточности суммы предложенного залога после экспертной оценки профессионального оценщика Клиент имеет возможность предоставить дополнительно оборудование в залог в необходимой величине. Основные средства, предлагаемые в залог, не застрахованы, Клиент согласен оформить страхование в случае принятия положительного решения о предоставлении кредита. В целом клиент имеет достаточное по величине обеспечение кредита.

Задания

1. На основе приведенных данных отчетности оцените влияние структуры агрегированного баланса предприятия на его кредитоспособность.

2. Рассчитайте коэффициенты финансового левериджа, эффективности (оборачиваемости), прибыльности, ликвидности, обслуживания долга (табл. 5.2—5.6). Для расчета коэффициентов эффективности и прибыльности необходимо использовать отчет о прибылях и убытках предприятия (форма № 2), данные в котором отражаются нарастающим итогом с начала года.

Таблица 5.2

Коэффициенты финансового левериджа

Оптимум	Коэффициент		Расчет	Конiec периода
≥ 0,5	K1	Коэффициент автономии	Собственный капитал / Активы	
> 0,5	K2	Коэффициент мобильности средств	Оборотные активы / Внеоборотные активы	
≥ 0,2	K3	Коэффициент маневренности средств (чистая мобильность)	(Оборотные активы – краткосрочные обязательства) / Оборотные активы	
≥ 1	K4	Отношение собственного капитала к общей задолженности	Собственный капитал / Общая кредиторская задолженность	
≥ 0,1	K5	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	(Собственные источники средств – Внеоборотные активы) / Оборотные средства	

Таблица 5.3

Коэффициенты эффективности (оборачиваемости)

Коэффициент		Расчет	Данные на конец периода
K6	Отношение выручки от реализации к сумме немобильных средств	Выручка от реализации / Внеоборотные активы	
K7	Коэффициент деловой активности	Выручка от реализации / Активы	
K8	Отношение выручки от реализации к сумме мобильных средств	Выручка от реализации / Оборотные активы	

Таблица 5.4

Коэффициенты прибыльности

Коэффициент		Расчет	Данные на конец периода
K9	Коэффициент рентабельности выручки от реализации	Прибыль / Выручка от реализации	
K10	Коэффициент рентабельности общего капитала	Прибыль / Активы	
K11	Коэффициент рентабельности акционерного капитала	Прибыль / Собственный капитал	
K12	Отношение отвлеченных из прибыли средств к балансовой прибыли	Отвлеченные средства / Прибыль	

Таблица 5.5

Коэффициенты ликвидности

Оптимум	Коэффициент		Расчет	Конiec периода
2,00	K13	Коэффициент покрытия задолженности	Текущие активы / Краткосрочная задолженность	
1,00	K14	Коэффициент общей ликвидности	(Текущие активы – ТМЗ) / Краткосрочная задолженность	
0,30	K15	Коэффициент текущей ликвидности	Денжные средства / Краткосрочная задолженность	
1,00	K16	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	Дебиторы / Кредиторы	

Таблица 5.6

Коэффициент обслуживания долга

Коэффициент		Расчет	Конiec периода
K17	Рамбурсная способность	Выручка от реализации / Кредиторская задолженность	

3. Определите общий уровень финансового состояния корпоративного заемщика (хорошее, среднее или плохое) и составьте аналитическую записку по результатам анализа, отражающую особенности финансового состояния предприятия (табл. 5.7, 5.8).

Таблица 5.7

Рейтинговая оценка предприятия-заемщика

Коэффициент	Оптимум (критерий)	Фактическое значение	Проценты для рейтинга*
Коэффициенты финансового левериджа			
K1	$\geq 0,5$		
K2	$\geq 0,5$		
K3	$\geq 0,2$		
K4	≥ 1		
K5	$\geq 0,1$		
Коэффициенты ликвидности			
K13	2,00		
K14	1,00		
K15	0,30		

Окончание

Коэффициент	Оптимум (критерий)	Фактическое значение	Проценты для рейтинга*
К16	1,00		
Коэффициенты прибыльности			
К9	> 0		
К10	> 0		
К11	> 0		
К12	> 0		
Итого рейтинг			От 0 до 100%

* Соблюдение критериального уровня каждого из коэффициентов финансового левериджа и ликвидности даст 10% для рейтинговой оценки, несоблюдение — 0% в рейтинговую оценку. Положительное значение коэффициента рентабельности активов даст 10% для рейтинговой оценки. Отрицательное значение коэффициентов (расходы клиента превышают доходы) дает 0% в рейтинговую оценку. Набранное количество процентов суммируется. Наибольшее возможное значение рейтинговой оценки — 100%.

Таблица 5.8

**Шкала оценки уровня финансового положения
в целях кредитного анализа**

80–100%	Высокий уровень кредитоспособности
60–70%	Удовлетворительный уровень кредитоспособности
40–50%	Предельно допустимый уровень кредитоспособности
0–30%	Кредитоспособность ниже предельной

В целях соответствия требованиям Банка России (Положение №254-П) применяется укрупненная оценочная шкала — на основании рейтинговой оценки клиент относится к определенной группе по критерию уровня финансового состояния и кредитоспособности (табл. 5.9).

Таблица 5.9

**Соответствие рейтинговой оценки клиента уровню
его финансового состояния**

Рейтинговая оценка	Уровень финансового состояния
60–100%	<i>Хорошее</i> финансовое состояние клиента
30–50%	<i>Среднее</i> финансовое состояние клиента, удовлетворительный и предельно допустимый уровень кредитоспособности
0–20%	<i>Плохое</i> финансовое состояние клиента, кредитоспособность ниже предельной

4) Дайте оценку кредитоспособности заемщика с учетом уровня финансового состояния и обеспечения по ссуде.

Задача 5.2

1. Распределите роли участников заседания условного кредитного комитета (КК).

Председатель КК (вице-президент банка) — 1 человек.

Член КК (вице-президент банка, курирующий кредитование) — 1 человек.

Член КК (вице-президент банка, курирующий клиентское подразделение) — 1 человек.

Кредитный аналитик (приглашен на заседание КК) — 1 человек.

Клиентский менеджер (приглашен на заседание КК) — 1 человек.

Член КК (начальник финансового департамента банка) — 1 человек.

Член КК (руководитель службы безопасности банка) — 1 человек.

Член КК (руководитель юридического департамента банка) — 1 человек.

Группа советников — неограниченное число участников.

2. Каждый участник кредитного комитета формулирует свою позицию по вопросу рассмотрения кредитной заявки, исходя из направленности своих служебных функций и целей, а также на основе проведенной ранее оценки уровня кредитоспособности заемщика, и аргументированно выступает на заседании кредитного комитета с предложением «за» или «против» удовлетворения кредитной заявки.

3. Кредитный комитет принимает решение о выдаче кредита или об отказе в предоставлении кредита путем открытого голосования. При равенстве голосов перевес получает голос председателя Кредитного комитета.

Задание: на основе данных и ответов на задания задачи 5.1 примите решение о кредитовании корпоративного заемщика ОАО Типография «Новости».

Задача 5.3

Клиника лазерной медицины ООО «Интерлаз» — ведущая медицинская организация города Москвы в области лазерной косметологии и эстетической медицины. Клиника предлагает широкий спектр услуг — эпиляция, лазерная шлифовка кожи, пластическая хирургия, лазерная косметология мелких дефектов кожи, сосудистая хирургия, терапевтическая косметология. Прием ведут квалифицированные специалисты, прошедшие подготовку в ведущих клиниках мира. Клиника оснащена самым современным косметологическим и хирургическим оборудованием от ведущих мировых производителей.

Клиника запрашивает кредит на приобретение медицинских аппаратов, а также комплектов расходного материала для медицинских аппаратов в соответствии со своей специализацией (оптических световых головок).

Данные агрегированного баланса предприятия представлены в табл. 5.10.

Таблица 5.10

Агрегированный баланс ООО «Интерлаз» и показатели ОПУ

Статья баланса	На конец периода тыс руб	% к итогу
АКТИВЫ		
Оборотные средства — всего	3 098	26,32
В том числе:		
Денежные средства	676	5,74
Расчеты и прочие текущие активы — всего	2 422	20,58
Из них:		
Расчеты с дебиторами в течение ближайших 12 месяцев	1 361	11,56
Товарно-материальные запасы (ТМЗ) и дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев	1 061	9,02
Прочие текущие активы	—	0,00
В том числе:		
Краткосрочные ценные бумаги	—	0,00
Основные средства	5 701	48,44
Имобилизованные активы*	2 970	25,24
В том числе:		
Убытки	2 812	23,89
БАЛАНС	11 769	100,00
ПАССИВЫ		
Обязательства — всего	7 961	67,64
В том числе:		
Долгосрочные обязательства	—	0,00
Из них:		
Долгосрочные кредиты банков	—	0,00
Долгосрочные займы	—	0,00
Краткосрочные обязательства	7 811	66,37
Из них:		
Краткосрочные кредиты банков	4 750	40,36

Окончание

Статья баланса	На конец периода, тыс руб.	% к итогу
Прочие краткосрочные займы	1 864	15,84
Прочие обязательства	150	
Собственный капитал	3 808	32,36
В том числе:		
Уставный капитал	—	0,00
Резервный капитал	—	0,00
Прочие фонды	—	0,00
Нераспределенная прибыль прошлых лет	—	0,00
Нераспределенная прибыль отчетного года	3 787	32,18
Добавочный капитал	21	0,18%
БАЛАНС	11 769	11 100
Статья ОПУ	Данные	
Выручка от реализации	75 010	
Затраты на производство реализованной продукции	66 664	
Отвлеченные из прибыли средства	2 425	
Прибыль (убыток) отчетного периода	6 211	

* Имобилизованные активы включают нематериальные внеоборотные активы, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения в виде инвестиций, прочие внеоборотные активы, непокрытые убытки прошлых лет, убыток отчетного года.

Задания

1. Определите структуру агрегированного баланса.
2. Рассчитайте коэффициенты финансового левериджа, прибыльности и ликвидности (см. табл. 5.2—5.6).
3. Определите рейтинг уровня финансового состояния заемщика (хорошее, среднее или плохое финансовое состояние), используя табл. 5.7—5.8. Дайте комментарий полученного результата с позиции кредитного аналитика.

Задача 5.4

ОАО «МЭЗ ДСП и Д» («Плитпром») занимается производством древесно-стружечных плит, используемых в изготовлении мебели. Кредит запрашивается на пополнение оборотных средств.

Данные агрегированного баланса предприятия представлены в табл. 5.11.

Таблица 5.11

Агрегированный баланс ОАО «МЭЗ ДСП и Д»

Статья баланса	Данные на 1 января, тыс. руб.	% к итогу	Данные на 1 апреля, тыс. руб.	% к итогу
АКТИВЫ				
Оборотные средства — всего	81 268	38,89	198 256	48,11
В том числе:				
Денежные средства	9 112	4,36	12 903	3,13
Расчеты и прочие текущие активы — всего	72 156	34,53	185 353	44,98
Из них:				
Расчеты с дебиторами в течение ближайших 12 месяцев	36 697	17,56	60 029	14,57
Товарно-материальные запасы (ТМЗ) и дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев	35 459	16,9	62 229	15,10
Прочие текущие активы	—	0,00	63 095	15,31
В том числе:				
Краткосрочные ценные бумаги	—	0,00	63 095	15,31
Основные средства	787	28,61	187 702	45,55
Иммобилизованные активы*	67 935	32,51	26 143	6,34
В том числе:				
Убытки	—	0,00	—	0,00
БАЛАНС (А1 + А7 + А8)	208 990	100,00	412 101	100,00
ПАССИВЫ				
Обязательства — всего	51 438	24,61	56 336	13,67
В том числе:				
Долгосрочные обязательства	—	0,00	—	0,00
Из них:				
Долгосрочные кредиты банков	—	0,00	—	0,00
Краткосрочные обязательства	51 438	24,61	55 686	13,51
Из них:				
Краткосрочные кредиты банков	—	0,00	—	0,00
Прочие обязательства	—		650	
Собственный капитал	157 552	75,39	355 765	86,33
В том числе:				
Уставный капитал	40	0,02	40	0,01

Окончание

Статья баланса	Данные на 1 января, тыс. руб.	% к итогу	Данные на 1 апреля, тыс. руб.	% к итогу
Резервный капитал	415	0,20	6 409	1,56
Прочие фонды	54 626	26,14	26 514	6,43
Нераспределенная прибыль прошлых лет	—	0,00	100 003	24,27
Нераспределенная прибыль отчетного года	—	0,00	35 513	8,62
Добавочный капитал	102 471	49,03	187 286	45,45
БАЛАНС (П1 + П5)	208 990	100,00	412 101	100,00

* Имобилизованные активы включают нематериальные внеоборотные активы, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения в виде инвестиций, прочие внеоборотные активы, непокрытые убытки прошлых лет, убыток отчетного года

Таблица 5.12

Данные из ОПУ

Статья ОПУ	1 января	1 апреля
Выручка от реализации	508 634	254 381
Затраты на производство реализованной продукции	352 970	165 828
Отвлеченные из прибыли средства	16 480	19 280
Прибыль (убыток) отчетного периода	84 653	54 793

Задания

1. Рассчитайте коэффициенты финансового левериджа, эффективности (оборачиваемости), прибыльности и ликвидности на две отчетные даты (см. табл. 5.2—5.6).

2. Определите рейтинг уровня финансового состояния заемщика (хорошее, среднее или плохое финансовое состояние) на две отчетные даты, используя табл. 5.7—5.8 и динамику его изменения. С позиции кредитного аналитика прокомментируйте полученный результат, особо оговорив вопрос, насколько высока у такого предприятия потребность в кредитных ресурсах.

Задача 5.5

ОАО «Подольский химико-металлургический завод» (ОАО «ПХМЗ») занимается производством монокристаллического кремния (пластин) по полному циклу производства. В основном предприятие выступает переработчиком давальческого сырья. Клиент получает сырье

на переработку от давальцев, не приобретая его в собственность, затем перерабатывает его и получает оплату за переработку данного сырья. Основной объем получаемой предприятием выручки поступает по контрактам, заключенным с иностранными контрагентами.

Кредит запрашивается для осуществления инвестиций в производство монокристаллического кремния для солнечной энергетики и монокристаллического кремния электронного качества. Данные агрегированного баланса предприятия представлены в табл. 5.13.

Таблица 5.13

Агрегированный баланс ОАО «ПХМЗ»

Статья баланса	Данные на 1 января 2010 г.	% к итогу	Данные на 1 января 2011 г.	% к итогу
АКТИВЫ				
Оборотные средства — всего	120 040	43,64	153 266	48,35
В том числе:				
Денежные средства	5 806	2,11	8 624	2,72
Расчеты и прочие текущие активы — всего	114 234	41,53	144 642	45,63
Из них:				
Расчеты с дебиторами в течение ближайших 12 месяцев	40 708	14,80	52 425	16,54
Товарно-материальные запасы (ТМЗ) и дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев	69 762	25,36	92 198	29,09
Прочие текущие активы	3 764	1,37	19	0,01
В том числе				
Краткосрочные ценные бумаги	1 732	0,63	—	0,00
Основные средства	131 290	47,73	130 272	41,10
Имобилизованные активы*	23 764	8,64	33 428	10,55
В том числе:				
Убытки	—	0,00	—	0,00
БАЛАНС	275 094	100,00	316 966	100,00
ПАССИВЫ				
Обязательства — всего	62 741	22,81	64 820	20,45
В том числе				
Долгосрочные обязательства	—	0,00	—	0,00
Из них:				
Долгосрочные кредиты банков	—	0,00	—	0,00

Окончание

Статья баланса	Данные на 1 января 2010 г.	% к итогу	Данные на 1 января 2011 г.	% к итогу
Краткосрочные обязательства	62 741	22,81	64 820	20,45
Из них:				
Краткосрочные кредиты банков	—	0,00	—	0,00
Прочие обязательства	—		—	
Собственный капитал	212 353	77,19	252 146	79,55
В том числе:				
Уставный капитал	74	0,03	73 760	23,27
Резервный капитал	670	0,24	5 552	1,75
Прочие фонды	14 505	5,27	14 493	4,57
Нераспределенная прибыль прошлых лет	11 525	4,19	37 483	11,83
Нераспределенная прибыль отчетного года	37 242	13,54	44 328	13,99
Добавочный капитал	148 337	53,92	76 530	24,14
БАЛАНС	275 094	100,00	316 966	100,00

* Имобилизованные активы включают нематериальные внеоборотные активы, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения в виде инвестиций, прочие внеоборотные активы, непокрытые убытки прошлых лет, убыток отчетного года.

Таблица 5.14

Данные из ОПУ

Статья ОПУ	1 января 2010 г.	1 января 2011 г.
Выручка от реализации	169 528	268 601
Затраты на производство реализованной продукции	105 326	150 204
Отвлеченные из прибыли средства	32 425	20 266
Прибыль (убыток) отчетного периода	69 667	69 409

Задания

1. Проанализируйте динамику изменения коэффициентов финансового левериджа, эффективности (оборачиваемости), прибыльности и ликвидности на две отчетные даты. Для расчета коэффициентов использовать табл. 5.2—5.6.

2. Определите рейтинг уровня финансового состояния заемщика (хорошее, среднее или плохое финансовое состояние) на две отчетные даты и оцените его динамику, используя табл. 5.7.

3. С позиции кредитного аналитика прокомментируйте полученный результат, особо оговорив вопрос, с какими особенностями финансового состояния связана потребность данного предприятия в кредитных ресурсах.

4. Является ли предприятие кредитоспособным? Обоснуйте свою точку зрения.

Задача 5.6

Для оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель, банк регулярно определяет кредитоспособность клиентов на основе системы финансовых коэффициентов. В эту систему входят коэффициент текущей ликвидности (соотношение текущих активов и текущих пассивов), быстрой ликвидности (соотношение ликвидных активов и текущих пассивов), коэффициенты оборачиваемости запасов товарно-материальных ценностей, коэффициент финансового левериджа (соотношение собственного капитала и активов), коэффициент покрытия процентных платежей (соотношение прибыли до уплаты процентов и процентов, уплаченных за период).

Для расчета этих коэффициентов используется информация из отчетного баланса (табл. 5.15), отчета о финансовых результатах, а также дополнительные сведения, предоставленные клиентом. В частности, из расшифровки дебиторской и кредиторской задолженностей клиента видно, что они носят в основном краткосрочный характер, кроме задолженности прочих дебиторов. В их составе на начало и конец анализируемого периода была длительная дебиторская задолженность на 270 тыс. руб. Краткосрочные финансовые вложения на конец отчетного периода складывались из пакета низколиквидных корпоративных ценных бумаг на 50 000 тыс. руб., долговых обязательств Правительства Москвы на 500 тыс. руб. и неликвидных векселей на 24 300 тыс. руб. За отчетный квартал клиент полностью рассчитался с банком по начисленным процентам в сумме 24 530 тыс. руб.

Таблица 5.15

Данные из баланса предприятия, тыс. руб.

Показатель	На 1 января	На 1 апреля
АКТИВЫ		
I Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	—	—
Основные средства	9 106	8 435
Долгосрочные финансовые вложения	5 991	12 491
Итого по разделу I	15 097	20 926

Продолжение

Показатель	На 1 января	На 1 апреля
II. Оборотные активы		
Запасы	8 468	3 043
Малоценные быстроизнашивающиеся предметы		
В том числе:		
— сырье, материалы и другие аналогичные ценности	8 379	2 669
Готовая продукция	420	—
Прочие запасы и затраты	4 175	2 599
Итого	13 063	5 642
Товары отгруженные	—	—
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев	270	270
В том числе:		
— покупатели и заказчики	270	270
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев	1 277	3 583
В том числе:		
— покупатели и заказчики	831	654
Авансы, выданные поставщиками и подрядчиками	—	—
Краткосрочные финансовые вложения	—	74 800
Денежные средства	9 863	6 996
Валютный счет	—	—
Итого по разделу II	24 483	91 291
БАЛАНС	39 570	112 217
ПАССИВЫ		
III. Капитал и резервы		
Уставный капитал	1 500	1 715
Добавочный капитал	201	305
Резервный капитал	41	52
Нераспределенная прибыль	6 926	5 401
Итого по разделу III	8 568	7 473
IV. Долгосрочный обязательства		
V. Краткосрочные обязательства		
Займы и кредиты	8 983	100 000
Кредиторская задолженность		

Показатель	На 1 января	На 1 апреля
В том числе:		
— перед государственными внебюджетными фондами	—	198
— по налогам и сборам	4 268	1 646
— прочис кредиторы	10 417	2 900
Задолженность перед участниками	334	—
Итого по разделу V	24 002	104 744
БАЛАНС	39 570	112 217

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. Чистая прибыль отчетного периода составила 2504 тыс. руб.

Задания

1. Определите структуру текущих активов и текущих пассивов, а также их размер на начало и конец периода.

2. Определите структуру и размер ликвидных активов на начало и конец периода.

3. Рассчитайте финансовые коэффициенты текущей и быстрой ликвидности, левереджа и прибыльности.

4. Проанализируйте изменения кредитоспособности клиента по сравнению с предыдущим кварталом, в котором коэффициент текущей ликвидности составлял 0,18, быстрой — 0,09, прибыльности — 0,19, левериджа — 0,10, оборачиваемость дебиторской задолженности — 2 дня.

Задача 5.7

Данные балансового отчета и отчета о прибылях и убытках компании А даны в табл. 5.16—5.17.

Таблица 5.16

Некоторые данные балансового отчета компании А, тыс. руб.

Активы	1 октября 2008 г.	1 октября 2009 г.	Пассивы	1 октября 2008 г.	1 октября 2009 г.
Текущие активы	17 154	20 662	Балансовая стоимость капитала	2 088	2 289
Чистый оборотный капитал	12 559	15 986	Текущие пассивы	4 595	4 676

Окончание

Активы	I октября 2008 г.	I октября 2009 г.	Пассивы	I октября 2008 г.	I октября 2009 г.
			Засмные средства	20 001	23 550
Активы, всего	22 089	25 838	Пассивы, всего	22 089	25 838

Таблица 5.17

Выдержка из отчета о прибылях и убытках компании А

Наименование показателей	I октября 2008 г.	I октября 2009 г.
Выручка от реализации	22 703	24 662
Себестоимость продукции	19 001	20 700
Амортизация	113	75
Прибыль до уплаты налогов и процентов	83	369
Проценты к уплате	3 600	3 532
Нераспределенная прибыль	30	277

Задания

1. Рассчитайте показатели *EBITDA*, маржи *EBITDA*, а также оцените способность предприятия А обслуживать долг и процентные платежи.
2. Сформулируйте выводы и предложения.

Задача 5.8

Методом кластерного анализа аналитиком была проведена группировка данных по группе анализируемых компаний таким образом, чтобы различия между группами компаний были максимальны, а внутри групп — минимальны.

В результате анализа были выявлены пять характерных групп компаний с различными значениями анализируемых коэффициентов (табл. 5.18). Далее для каждой из групп был рассчитан коэффициент риска исходя из количества «плохих» компаний, попавших в соответствующую группу.

Задание: проанализируйте данные, приведенные в таблице, и сделайте выводы.

Таблица 5.18

Количественная оценка показателей обслуживания долга компаний

Номер группы	Отношение чистого долга к активам	Отношение чистого долга к выручке	Отношение <i>EBITDA</i> к выручке	Отношение чистого долга к <i>EBITDA</i>	Количество компаний, попавших в данную группу	Коэффициент риска, %	Характеристика группы
1	-0,07	-0,08	0,46	-0,19	11	0	Очень хорошие
2	0,27	0,52	0,35	1,60	23	5	Хорошие
3	0,43	0,34	0,10	3,65	13	35	Средние
4	0,14	0,10	0,13	0,90	37	50	Ниже среднего
5	0,60	1,00	0,15	7,00	3	100	Плохие

Задача 5.9

Предприятие «Превосходное» специализируется на выпуске продуктов питания. Руководство намерено расширить деятельность предприятия, что потребует дополнительного финансирования. Ранее предприятие не пользовалось банковским кредитом

В таблицах 5.19 и 5.20 представлена информация о финансовом состоянии предприятия.

Таблица 5.19

Данные из балансового отчета предприятия «Превосходное» на две последние даты, млн руб.

Активы	Предыдущий год	Отчетный год	Пассивы	Предыдущий год	Отчетный год
Денежные средства	80	10	Кредиторская задолженность	30	60
Дебиторская задолженность	315	375	Долговые обязательства (векселя)	60	110
Запасы	415	615	Начисления (на заработную плату и др.)	130	140
Итого текущие активы	810	1 000	Итого текущие обязательства	220	310
Остаточная стоимость зданий, оборудования	870	1 000	Долгосрочные обязательства	580	754

Окончание

Активы	Предыдущий год	Отчетный год	Пассивы	Предыдущий год	Отчетный год
Итого активы	1 680	2 000	Капитал	880	936
			Итого обязательства и капитал	1 680	2 000

Таблица 5.20

**Финансовый результат деятельности предприятия «Превосходное»
за предыдущий и отчетный год, млн руб.**

Статья отчета	Предыдущий год	Отчетный год
Объем реализации	2 850	3 000
Себестоимость проданных товаров, работ и услуг	2 497	2 616
В том числе:		
— расход материалов в производстве	2 200	2 300
— амортизация	90	100
Итого операционные издержки	2 587	2 716
Прибыль до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ)	263	284
Проценты	60	88
Прибыль до уплаты налогов за вычетом процентов (ЕВТ)	—	—
Налоги (40%)	81	78
Чистая прибыль до уплаты дивидендов	122	118
Дивиденды по привилегированным акциям	4	4
Чистая прибыль до уплаты дивидендов по обыкновенным акциям	118	114
Дивиденды по обыкновенным акциям	53	58
Чистая прибыль	65	56

Таблица 5.21

**Отчет о движении денежных средств предприятия «Превосходное»
за текущий год**

Элементы денежного потока	Млн руб
Движение денежных средств от операционной деятельности:	
Чистая прибыль	
Амортизация	
Другие позиции (источники денежных средств):	

	<i>Окончание</i>
Элементы денежного потока	Млн руб
Изменение кредиторской задолженности	
Изменение начислений на заработную плату	
Изменение в оборотных активах	
Изменение дебиторской задолженности	
Изменение запасов	
Чистый денежный поток от операционной деятельности	
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	
Изменение основных средств по первоначальной стоимости	
Движение денежных средств от финансовой деятельности	
Изменение задолженности по вексяям	
Изменение облигаций	
Изменение выплат дивидендов	
Изменение акционерного капитала	
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	
Изменение остатков денежных средств	
Остаток денежных средств на начало года	
Остаток денежных средств на конец года	

Задания

1. Составьте отчет о движении денежных средств за текущий год, используя табл. 5.21.
2. Проанализируйте отчет о движении денежных средств и сделайте выводы.
3. Определите, какую информацию предоставляет составленный отчет для принятия решения по выдаче кредита.

Задача 5.10

Предприятие занимается производством обуви. Руководство предприятия обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита. В соответствии с новыми требованиями, наряду с балансовым отчетом, отчетом о прибылях и убытках коммерческий банк потребовал отчет о движении денежных средств. Информация для составления отчета о движении денежных средств представлена в табл. 5.22—5.24.

Таблица 5.22

Данные из балансового отчета за предыдущий год, млн руб.

Активы	Остаток	Пассивы	Остаток
Денежные средства	25 000	Кредиторская задолженность	25 000
Дебиторская задолженность	20 000	Задолженность по заработной плате	5 000
Запасы материальных запасов	30 000	Всего обязательства	30 000
Земля	10 000	Акционерный капитал	65 000
Прочие активы	10 000	В том числе:	
		Обыкновенные акции	40 000
		Нераспределенная прибыль	25 000
Всего, активы	95 000	Итого, обязательства и капитал	95 000

Таблица 5.23

Данные из балансового отчета за текущий год, млн руб.

Активы	Сумма	Пассивы	Сумма
Денежные средства	40 000	Кредиторская задолженность	20 000
Дебиторская задолженность	20 000	Задолженность по заработной плате	5 000
Запасы товарно-материальных ценностей	20 000	Всего обязательства	25 000
Земля	20 000	Акционерный капитал	85 000
		Обыкновенные акции	50 000
Прочие активы	10 000	Нераспределенная прибыль	35 000
ИТОГО, АКТИВЫ	110 000	ИТОГО, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	110 000

Таблица 5.24

Данные из отчета о прибылях и убытках за отчетный год, млн руб.

Показатель	Сумма
Объем реализации	120 000
Себестоимость продукции	100 000
Чистая прибыль	20 000
Дивиденды	10 000

Задания

1. Составьте отчет о движении денежных средств за текущий год на основе имеющейся информации.

2. Дайте оценку составленному отчету с позиции кредитного работника банка.

Задача 5.11

Коммерческая фирма «Малекс» образована в 2000 г., основным видом деятельности является торговля компьютерами крупнейших зарубежных фирм и сервисное обслуживание клиентов, владеющих продукцией фирмы «Малекс».

Конкуренция фирм, торгующих компьютерной техникой, обостряется в связи с возрастающим предложением аналогичной техники, появлением на рынке более дешевых, однако менее надежных.

Ассортимент продукции, предлагаемой фирмой «Малекс», широк, это дорогие, высокого качества товары. Учитывая экономическую ситуацию, фирма наряду с реализацией занимается оказанием услуг по ремонту техники, поставке программного обеспечения, замене деталей, консультированию. Все это позволяет «Малексу» не только поддерживать объем реализации, но и обеспечивать прирост реализации.

В конце предыдущего года финансовый директор фирмы планировал объем реализации продукции и услуг на первое полугодие текущего года. При недостатке финансовых ресурсов фирма всегда компенсировала возникающий разрыв за счет кредита коммерческого банка «Большой», в котором у нее открыт счет. Кредиты, которые предоставлял банк ранее, всегда погашались вовремя.

Подготавливая свою встречу с кредитным работником банка, финансовый директор фирмы собрал информацию для составления технико-экономического обоснования. Расчет базировался на средних показателях и платежах. В таблице 5.25 приведен прогнозируемый объем продаж на первое полугодие текущего года.

Таблица 5.25

Планируемый объем реализации фирмы «Малекс»

Период	Объем реализации
Январь	18 000
Февраль	19 000
Март	16 000
Апрель	15 000
Май	15 000
Июнь	13 000

Расчеты между фирмой «Малекс» и покупателями осуществляются авансовыми платежами в безналичной форме (аванс составляет 90% стоимости приобретаемой продукции). Оставшаяся часть, 10%, зачисляется на счет фирмы «Малекс» после поступления товара, как правило, в следующем месяце.

На начало года размер дебиторской задолженности составил 28 600 млн руб. Предполагалось, что сумма будет инкассирована фирмой в январе текущего года в полном объеме.

Остаток денежных средств (в кассе, на счетах в банке) на 1 января текущего года составлял 14 000 млн руб. Фирма обладала государственными долговыми обязательствами номинальной стоимостью 1 млн руб. на общую сумму 1000 млн руб. Срок исполнения облигаций истекает 15 апреля текущего года. Все ценные бумаги приобретены по цене отсечения 83,2%.

Расходы на заработную плату составляют в среднем 940 тыс. руб. в месяц. Аренда и содержание помещения обходятся в 500 тыс. руб. в год. Расходы на рекламу составляют 1% квартального объема реализации.

В апреле фирма должна произвести поставку новой партии товара на сумму 150 000 тыс. руб. Деньги должны быть переведены поставщику в два срока: марте и июне равными частями. Налог на прибыль в планируемом периоде составит 18 000 млн руб.

Задания

1. Составьте бюджет денежных средств на основе имеющейся информации.

2. Оцените возможности фирмы по управлению денежными средствами.

Задача 5.12

Используя данные балансов, а также отчетов о прибылях и убытках, другую информацию, работник банка анализирует денежный поток предприятия косвенным методом.

Таблица 5.26

Данные из балансов предприятия, тыс. руб.

Показатель	На 1 января	На 1 апреля	На 1 июня	На 1 октября
АКТИВЫ				
I. Внеоборотные активы				
Основные средства	20 556	21 162	10 410	10 502
Незаввершенное строительство	—	—	—	16 568
Долгосрочные финансовые вложения	200	200	7 528	7 529
Прочие внеоборотные активы	6 370	6 370	6 370	6 370
Итого по разделу I	27 126	27 732	24 308	40 969

Продолжение

Показатель	На 1 января	На 1 апреля	На 1 июня	На 1 октября
II. Оборотные активы				
Запасы	1 862	3 151	6 157	11 011
В том числе:				
— сырье, материалы и другие аналогичные ценности	1 344	2 519	5 462	9 901
Затраты в незавершенном производстве	—	—	—	—
Расходы будущих периодов	211	2	73	759
Готовая продукция и товары для перепродажи	248 038	317 942	402 077	574 806
Прочие запасы и затраты	474	988	3 586	5 406
Товары отгруженные	—	—	—	—
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев	14	239	6 333	4 858
В том числе:				
— покупатели и заказчики	—	—	—	—
— по векселям полученным			4983	4050
— с дочерними предприятиями			402	
— с бюджетом			926	
— с персоналом по прочим операциям	14	239	22	808
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев	185 167	209 049	330 410	385 764
В том числе:				
— покупатели и заказчики	120 264	160 594	296 042	371 427

Окончание

Показатель	На 1 января	На 1 апреля	На 1 июня	На 1 октября
— прочие дебиторы*	64 903	48 455	34 368	14 337
Краткосрочные финансовые вложения	—	—	—	—
Денежные средства	85 403	110 236	226 873	257 690
Итого по разделу II	521 169	641 607	975 509	1 242 100
Баланс	548 295	669 339	999 817	1 283 072
ПАССИВЫ				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал	6 370	6 370	6 370	6 370
Добавочный капитал	361	362	370	375
Резервный капитал	1 593	1 593	1 593	1 593
Нераспределенная прибыль	57 781	115 620	189 239	264 896
Итого по разделу III	66 105	123 945	197 572	273 234
IV. Долгосрочные обязательства				
Займы и кредиты	—	—	—	—
V. Краткосрочные обязательства				
Займы и кредиты	146 972	117 422	299 889	274 078
Кредиторская задолженность				
В том числе:				
— поставщики и подрядчики	231 023	296 373	400 518	609 163
— перед персоналом	2 051	4 420	8 008	15 126
— перед государственными внебюджетными фондами	1 912	911	6 910	11 956
— по налогам и сборам	48 550	52 011	21 936	45 343
— прочие краткосрочные обязательства	51 682	74 257	64 984	52 196
Итого по разделу V	482 190	545 394	802 245	1 009 838
Баланс	548 295	669 339	999 817	1 283 072

* Прочая дебиторская задолженность связана с расчетами за товарно-материальные ценности

Прибыль от производственной деятельности и прочей реализации до уплаты налогов и процентов составила за I квартал 48 089 тыс. руб., за II — 33 402 тыс. руб., за III — 29 073 тыс. руб. Процентный расход предприятия в I квартале составил 29 744 руб., во II — 46 980 руб. и в III — 64 575 руб. Следует учесть также уплату налогов: в I квартале — 48 173 тыс. руб., во II — 33 417 тыс. руб., в III — 31 096 тыс. руб. Начисленная амортизация в I квартале равнялась 459 тыс. руб., во II — 137 тыс. руб., в III — 121 тыс. руб.

Задания

1. Проанализируйте денежный поток предприятия косвенным методом и заполните табл. 5.27.

2. Решите вопрос о возможности выдачи ссуды на девять месяцев в размере 130 тыс. руб.

Таблица 5.27

Отчет о движении денежных средств, тыс. руб.

Номер строки	Показатель	I квартал	II квартал	III квартал
I Средства, полученные от прибыльных операций				
1	Прибыль от производственной деятельности до налогообложения и уплаты процентов			
2	Амортизация			
3	Валовой операционный денежный поток (стр. 1 + стр. 2)			
II Поступления (расходы по текущим операциям)				
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)			
7	Чистый операционный поток (стр. 3 ± стр. 4 ± стр. 5 ± стр. 6)			

Номер строки	Показатель	I квартал	II квартал	III квартал
III Финансовые обязательства				
8	Расходы по уплате процентов (-)			
9	Дивиденды			
10	Налоги (расчеты с бюджетом А-П)			
11	Денежные средства после уплаты долга и дивидендов (стр. 7 – стр. 8 – стр. 9 – стр. 10)			
IV Другие вложения средств				
12	Основные средства: увеличение (-), уменьшение (+)			
13	Долгосрочные финансовые вложения			
14	Прочие активы			
15	Прочие пассивы			
16	Незавершенные капиталовложения: рост (-), сокращение (+)			
17	Общая потребность в финансировании (стр. 11 ± стр. 12 ± стр. 13 ± стр. 14 ± стр. 15 ± стр. 16)			
V Требования по финансированию				
18	Кредиты, уменьшение (-) или прирост (+) по сравнению с предшествующим периодом			
19	Увеличение (+) или уменьшение (-) уставного капитала			
20	Общий денежный поток (стр. 17 ± стр. 18 ± стр. 19)			
21	Изменение денежных средств			

Задача 5.13

Общий (чистый) денежный поток клиента банка составил в I квартале +70 млн руб., во II — +33 млн руб., в III — +40 млн руб., в IV — +39 млн руб. Все долговые обязательства соответственно: 350 млн руб., 200 млн руб. и 290 млн руб.

Элементы притока средств приведены в табл. 5.28.

Динамика притока средств, млн руб.

Показатель	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Прибыль и амортизация за период	157	163	151	95
Изменение кредиторской задолженности	+39	+25	+10	+45
Изменение основных фондов	+3			
Изменение прочих пассивов	+43	+35	+20	+15
Изменение уставного фонда	+50			
Кредиты		+20	+10	+25

Задания

1. Рассчитайте коэффициенты денежного потока.
2. Оцените уровень кредитоспособности клиента коммерческого банка.

5.2. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Задача 5.14

ООО «ИнструментРоник» зарегистрировано в 1998 г., производит инструменты для изготовления упаковки, изделий из пластика и картона. Клиент банка с 1998 г.

Предприятие обратилось в банк с заявлением о предоставлении кредита на пополнение оборотных средств в сумме 500 тыс. руб. с 1 ноября на срок 12 месяцев. На момент обращения в банк ООО «ИнструментРоник» уже имеет одобренный кредит в размере 1 100 тыс. руб. на 12 месяцев, 366 тыс. руб. из которых погашено в соответствии с установленным графиком.

Учредителями ООО «ИнструментРоник» являются физические лица:

- 1) Потапов А.И., возраст 64 года, доля 55%;
- 2) Прохорова О.В., 54 года, 20%;
- 3) Ермилов И.В., 58 лет, 5%;
- 4) Куликовская З.С., 56 лет, доля 20%.

Выручка, зачисленная на расчетный счет ООО «ИнструментРоник» за последние 12 месяцев, была следующей (табл. 5.29):

Таблица 5.29

Выручка, зачисленная на расчетный счет, тыс. руб.

Месяц	Сумма	Месяц	Сумма
Ноябрь	3 200	Май	2 349
Декабрь	3 439	Июнь	2 514
Январь	2 505	Июль	2 856
Февраль	2 243	Август	1 859
Март	2 909	Сентябрь	3 233
Апрель	2 623	Октябрь	2 066

Предприятие имеет текущую задолженность банку по лизинговым платежам в размере 749 962 руб.

ООО «ИнструментРоник» предоставляет в залог станки и оборудование, минимальная согласованная с банком стоимость которых составляет 2161 тыс. руб. Кроме того, поручителем по кредиту готов выступить А.И. Потапов.

В условиях рыночной ситуации, сложившейся на момент рассмотрения кредитной заявки, ставка по кредитам для данной категории заемщиков составляет 15,96% годовых. Кредитной политикой банка установлены ограничения на поручительство по кредитам лиц старше 60 лет. Дополнительным условием предоставления кредита являются требования по поддержанию минимального уровня оборотов по счетам.

Задания

1. Определите сумму кредита, который может быть предоставлен ООО «ИнструментРоник» с учетом поступлений выручки на расчетный счет предприятия за предшествующий год.

2. Составьте график погашения основного долга и процентов за кредит по запрашиваемому кредиту (погашение основного долга производится в последний рабочий день каждого месяца).

3. Определите поручителей по кредиту ООО «ИнструментРоник».

Задача 5.15

Компания по торговле автомобилями ООО «Авто» обратилась в банк с просьбой предоставить кредит на пополнение оборотных средств в сумме 3000 тыс. руб. на 18 месяцев. В обеспечение была предоставлена недвижимость, здание магазина.

В соответствии с кредитной политикой банка стоимость недвижимого имущества должна составлять не менее 167% от суммы кредита.

Компания представила следующий баланс (табл. 5.30).

Таблица 5.30

Данные из баланса компании, тыс. руб.

Актив		Пассив	
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма
Денежные средства	584		
Дебиторская задолженность	26	Кредиторская задолженность	0
Авансы поставщикам	420	Авансы от покупателей	52
Товары	3 522	Кредиты банков	0
Недвижимость	8 010		
Оборудование	200	Собственный капитал	12 710
ВСЕГО	12 762	ВСЕГО	12 762

Обороты по расчетному счету компании за последние 12 месяцев были следующими (табл. 5.31).

Таблица 5.31

Обороты по расчетному счету, тыс. руб.

Месяц	Сумма	Месяц	Сумма
Сентябрь	271	Март	903
Октябрь	409	Апрель	2 647
Ноябрь	419	Май	960
Декабрь	517	Июнь	1 132
Январь	646	Июль	1 418
Февраль	570	Август	865

Задания

1. Оцените возможность предоставления запрашиваемого кредита ООО «Авто».

2. Составьте график погашения основного долга, учитывая, что компания попросила предоставить ей льготный период для погашения — три месяца.

Задача 5.16

Индивидуальный предприниматель Н.К. Новиков обратился в банк с просьбой предоставить кредит в сумме 10 000 тыс. руб. на 60 месяцев для проведения капитального ремонта цеха по производству бумажной продукции. Н.К. Новиков занимается производством бумажных салфеток, кухонных бумажных полотенец, бумажных тарелок на производственных площадях, находящихся в собственности клиента.

Компания имеет хорошую репутацию благодаря высокому качеству продукции, число покупателей и заказчиков постоянно увеличивается.

В обеспечение кредита предоставляется недвижимость (производственные помещения, склад, земельный участок производственного назначения), грузовой автомобиль, производственное оборудование.

Н.К. Новиков представил в банк управленческий баланс на последнюю дату (табл. 5.32).

Таблица 5.32

Управленческий баланс, тыс. руб.

Активы		Пассивы	
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма
Денежные средства	55	Кредиторская задолженность	73
Дебиторская задолженность	415	Кредиты и займы, всего	10 575
		В том числе:	
Авансы поставщикам	512	- Банк 1	63
Товарно-материальные запасы	1 711	- Банк 2	3 143
Недвижимость	15 810	- Банк 3	2 780
Транспортное средство	350	- Банк 4	4 589
Оборудование	3 541	Собственный капитал	11 746
ВСЕГО	22 394	ВСЕГО	22 394

Таблица 5.33

Отчет о прибылях и убытках, тыс. руб.

Показатель	Всего	Среднemesячное значение
Выручка	39 274	3 273
Себестоимость	24 094	2 008
Валовая прибыль	15 180	1 265
Операционные расходы	3 350	279
Операционная прибыль	11 830	986
Проценты по кредитам	1 889	157
Чистая прибыль	9 941	828
<i>Справочно: среднemesячное поступление выручки на расчетный счет</i>		1 275

Задание: оцените кредитоспособность заемщика и ответьте на вопрос, можно ли принять положительное решение о предоставлении кредита.

Задача 5.17

ООО «Доронинская обувная фабрика», малое предприятие, занимается производством и оптовой продажей обуви в нижнем ценовом сегменте, обратилось в банк с просьбой предоставить кредит на пополнение оборотных средств в сумме 5800 тыс. руб. на 24 месяца. В залог фабрика предлагает производственное оборудование.

Доронинская фабрика предоставила управленческий баланс (табл. 5.34).

Таблица 5.34

Данные из баланса фабрики, тыс. руб.

Актив		Пассив	
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма
Денежные средства	261	Кредиторская задолженность	4 272
Дебиторская задолженность	4 552	Кредиты и займы	9 875
Сырье и материалы	5 102	Задолженность по платежам в бюджет	125
Готовая продукция	1 931		
Недвижимость	18 000		
Производственное оборудование	12 000		
Офисная техника	1 200	Собственный капитал	28 774
ВСЕГО	43 046	ВСЕГО	43 046

Динамика выручки и чистой прибыли фабрики за последние 12 месяцев была следующей (табл. 5.35).

Таблица 5.35

Выручка и прибыль фабрики, тыс. руб.

Месяц	Выручка	Чистая прибыль	Месяц	Выручка	Чистая прибыль
Июль	2 340	150	Январь	1 315	844
Август	4 093	552	Февраль	1 586	1 292
Сентябрь	5 785	1 309	Март	1 114	1 856
Октябрь	5 710	1 240	Апрель	1 596	1 027
Ноябрь	3 926	516	Май	1 069	1 502
Декабрь	417	10	Июнь	914	-689
Всего				29 865	9 806
Среднее значение				2 489	801
<i>Справочно</i> среднемесячный оборот по счету					1 213

Задание: оцените кредитоспособность ООО «Доронинская обувная фабрика» и возможность предоставления кредита на запрашиваемых фабрикой условиях. Обоснуйте принятое решение.

5.3. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА — ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

В мировой практике существуют различные подходы для анализа кредитоспособности заемщиков — физических лиц. По причине большого количества выдаваемых персональных ссуд и их сравнительно небольших сумм многие банки не могут позволить себе оценивать кредитный риск каждой ссуды в индивидуальном порядке, поэтому широкое распространение получило скоринг — кредитование.

Кредитный скоринг представляет собой систему оценки кредитоспособности заемщика — физического лица по ряду параметров, каждому из которых соответствует определенный балл. Итоговая сумма баллов представляет собой общую оценку кредитоспособности заемщика. Банком оцениваются посредством разного количества баллов факторы, характеризующие заемщика: профессия, стаж работы, семейное положение, число иждивенцев, возраст, срок проживания по настоящему адресу, жилищная собственность, предшествующие отношения с банком и проч. Каждый вопрос имеет максимально возможный балл, который выше для таких вопросов, как профессия, и ниже для таких вопросов, как возраст.

В таблицах 5.36 и 5.37 дается методика определения кредитного скоринга заемщика — физического лица.

Таблица 5.36

Кредитный скоринг заемщика — физического лица

Наименование критерия	Количество баллов
Возраст заемщика	До 21 и свыше 55 (–10)
	21–35 лет (+3)
	36–45 лет (+5)
	46–55 лет (+4)
Образование заемщика	Начальное, неполное среднее (–5)
	Среднее профессиональное (+3)
	Высшее (+4)
	Два и более высших, ученая степень (+5)
Семейное положение заемщика	Холост/не замужем (+3)
	Разведен/разведена (+4)
	Женат/замужем (+5)

Наименование критерия	Количество баллов
Трудовой стаж заемщика	На последнем месте работы: до 1 года (0)
	от 1 до 3 лет (+3)
	от 3 до 5 лет (+5)
	свыше 5 лет (+7)
Размер ежемесячного дохода заемщика (за вычетом налогов и обязательных платежей)	до 9 тыс. рублей (+2)
	от 9 до 30 тыс. (+5)
	от 30 тыс. до 50 тыс. (+6)
	от 50 тыс. руб (+7)
Наличие у заемщика имущества	Вид жилья: собственность (+5), социальный наем (+3), коммерческий наем (0)
	Наличие земельного участка: до 10 соток (+1), свыше 10 соток (+3)
	Наличие гаража: капитальный (+3), пенал, ракушка (+1)
	Автомобиль: возраст до 2-х лет (+3), до 6 лет (+2), свыше 6 лет (+1)
Поручительство	физических лиц (+5)
	юридических лиц, клиентов банка (+24)
Наличие страховки	Имущества (+1)
	Жизни и трудоспособности (+1)
	Финансового риска банка (+24)
Кредитная история в банке	Негативная (-10)
	Отсутствие (0)
	Положительная, не менее 6 месяцев (+4)

Таблица 5.37

**Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика —
физического лица по экспертной оценке кредитного инспектора**

Наименование критерия	Количество баллов
Целевое использование ссуды	При выяснении у заемщика, что ссуда необходима при временных имущественных затруднениях, для возврата долгов — от (-25)
Сведения об образовании и занятости	Кредитный инспектор проводит анализ длительности работы заемщика на одном месте, анализирует настоящее и прошлое место работы, что даст представление о мобильности заемщика в поиске новой работы при ее потере — до (+10)

Наименование критерия	Количество баллов
Доходы и расходы	Обращается внимание на действующее соотношение доходов и расходов, а также соотношение свободных средств к ежемесячному платежу При указании в анкете наличия дорогостоящего имущества и желании Заемщика указывать суммы расходов на его содержание — от (-5) до (-2)
Сведения о семейном положении и наличии иждивенцев	Наличие иждивенцев и нежелание указывать расходы на их содержание — до (-2)
Сведения о банковских вкладах	В банке-кредиторе (+2), в иных кредитных учреждениях (+1)
Сведения об обязательствах	Наличие действующих обязательств перед банком-кредитором в виде кредитов/займов — до (-2) Наличие более 1 кредита/поручительства в других кредитных учреждениях — до (-10)
Неадекватное поведение заемщика	При наличии суетливости, алкогольного опьянения, отказа от предоставления актуальных сведений о получаемых доходах, семейном положении, затруднении в ответах на вопросы о работе, семейных обстоятельствах, уклонении от встречи с представителями банка-кредитора, невозможности установления контакта по указанным ранее средствам связи — от (-10)

Набранные баллы по балльным критериям оценки и экспертной оценке кредитного инспектора суммируются. Максимальное количество набранных баллов равно +24, минимальное — (-25). Баллы, набранные свыше указанных максимальных или минимальных величин, в расчет не принимаются.

Для принятия решения о кредитовании используется следующая шкала скоринга:

1) от +10 до +24 баллов — высокий уровень кредитоспособности заемщика; банк может удовлетворить просьбу клиента о предоставлении ссуды;

2) от -10 до +9 баллов — сомнительный уровень кредитоспособности (в том числе в интервале от 0 до +9 удовлетворительный и в интервале от -10 до 0 — предельно допустимый уровень кредитоспособности заемщика); банк проводит дополнительное изучение условий кредитования, ужесточает требования по обеспечению ссуды;

3) от -25 до -9 баллов — неудовлетворительный уровень кредитоспособности; банк отказывает клиенту в выдаче ссуды.

Расчетная сумма кредита определяется исходя из документально подтвержденного дохода заемщика за последние шесть месяцев по следующей формуле:

$$\text{СУМк} = (\text{Д} \times 0,5 \times \text{Т}) : (1 + \% \text{ст} : 100 \times \text{Т} : 12). \quad (5.6)$$

где СУМк — максимальная сумма кредита;

Д — доход заемщика, рассчитанный исходя из суммы среднесмесячной (за последние 6 месяцев) оплаты труда за минусом среднесмесячных удержаний;

Т — срок кредита в месяцах;

%ст — процентная ставка по кредиту

Задача 5.18

Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 120 тыс. руб. по ставке 20% годовых. Ссуда необходима для решения временных имущественных затруднений.

Информация о потенциальном заемщике: гражданин РФ, родился в Москве в 1968 г., окончил Московскую государственную юридическую академию (МГЮА). На момент подачи кредитной заявки разведен, имеет сына-шестиклассника, который проживает с матерью, временно не работает (в течение предыдущих пяти лет). Имеет ежемесячный доход от 30 тыс. руб., получаемый от спекулятивных биржевых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Является собственником квартиры и владеет автомобилем «Ниссан Альмера», срок эксплуатации — 5 лет. Поручительство физических либо юридических лиц представить не может. Страховки имущества, жизни, трудоспособности и финансового риска банка отсутствуют. Кредитная история отсутствует.

Потенциальный заемщик имеет хорошее образование, он закончил престижный вуз, после окончания которого подолгу работал на одном рабочем месте. Поскольку потенциальный заемщик торгует на бирже, у него имеется денежный вклад, размещенный у банка-брокера. Действующие кредиты и поручительства по кредитам отсутствуют. Поведение потенциального заемщика адекватное, он охотно поддерживает беседу, раскрывает сведения о себе кредитному инспектору.

Заемщик представил документы, подтверждающие получение заявленного им ежемесячного дохода.

Задания

1. Определите кредитный скоринг заемщика.
2. Определите максимально возможную расчетную сумму кредита (возможный лимит) при ставке 20%.
3. Определите, находится ли запрашиваемая сумма кредита в пределах расчетной суммы (возможного лимита).

Задача 5.19

Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 200 тыс. руб. по ставке 16% годовых. Ссуда необходима потенциальному заемщику на текущие нужды (обустройство дачного домика).

Информация о потенциальном заемщике: гражданка РФ, родилась в г. Красногорске Московской области в 1970 г., окончила РЭА им. Плеханова (ныне РЭУ им. Плеханова) по специальности «Финансы и кредит». Имеет непрерывный стаж работы по специальности 19 лет, в том числе на последнем месте работы — 3 года. Замужем, имеет двух дочерей школьного и дошкольного возраста. Работает в г. Москве, в одном из крупнейших российских банков в должности заместителя руководителя подразделения. Имеет ежемесячный доход от 100 тыс. руб. в виде заработной платы. Является собственником двух квартир, владеет земельным участком 6 соток, капитальным гаражом и автомобилем «Форд Фокус», срок эксплуатации — 3 года. Может предоставить поручительство супруга. Имущество застраховано. Имеется положительная кредитная история (аккуратно обслуживался и был погашен в срок кредит на приобретение квартиры).

У заемщика имеются денежные вклады, размещенные у банка-работодателя. Действующие кредиты и поручительства по кредитам отсутствуют. Поведение потенциального заемщика абсолютно адекватное.

Заемщик представил документы, подтверждающие получение заявленного им ежемесячного дохода.

Задания

1. Определите кредитный скоринг заемщика.
2. Определите максимально возможную расчетную сумму кредита (возможный лимит) при ставке 20%.
3. Определите, находится ли запрашиваемая сумма кредита в пределах расчетной суммы (возможного лимита).

Задача 5.20

Гражданин РФ, 56 лет, сотрудник московской строительной компании, стаж работы в компании 5 лет, обратился в банк с просьбой предоставить ипотечный кредит на 15 лет в сумме 2400 тыс. руб. для приобретения квартиры на вторичном рынке стоимостью 2900 тыс. руб.

Потенциальный заемщик женат, имеет одного несовершеннолетнего ребенка. Ежемесячный доход семьи составляет 50 тыс. руб. Потенциальный заемщик готов внести первоначальный взнос в сумме 500 тыс. руб.

Предварительный расчет банка показал, что при получении кредита в сумме 2400 тыс. руб. на 15 лет процентная ставка будет установлена

на уровне 13,5%, ежемесячные аннуитетные платежи, включающие сумму основного долга и проценты за кредит, составят 30 445 руб.

Дополнительные условия. Кредитной политикой банка предусмотрено, что если потенциальный заемщик по ипотечному кредиту (приобретение квартиры на вторичном рынке) является наемным работником, его возраст на момент получения кредита должен находиться в пределах от 21 года до 60 лет, на момент планируемого срока погашения кредита — не старше 70 лет. Стаж работы на последнем месте должен превышать 1 год

При получении ипотечного кредита заемщик вносит первоначальный взнос в размере 20% от стоимости квартиры, а также заключает с рекомендованными банком страховыми компаниями договоры страхования жизни, объекта ипотеки, потери или обременения собственности.

Сумма, остающаяся после ежемесячного погашения кредита, должна быть достаточной для проживания в данном регионе. Для Москвы и Московской области такая сумма, по расчетам банка, составляет 7 тыс. рублей на человека.

Задание: рассмотрите кредитную заявку и обоснуйте решение о возможности предоставления кредита.

Задача 5.21

Гражданка РФ обратилась в банк с просьбой предоставить кредит в сумме 3 000 тыс. рублей наличными на 15 лет для проведения ремонта в квартире. В залог она предоставила квартиру в Москве, рыночная стоимость которой составляет 9 000 тыс. руб. Ежемесячный доход потенциального заемщика составляет 53 тыс. рублей.

По предварительной оценке банка, ежемесячные аннуитетные платежи по данному кредиту, включающие основной долг и проценты за кредит, составят 42 606 руб.

Задание: рассмотрите кредитную заявку и обоснуйте решение о возможности предоставления кредита на запрашиваемых условиях.

Задача 5.22

Гражданин РФ, 50 лет, обратился в банк за кредитом сроком на 5 лет на приобретение автомобиля стоимостью 1900 тыс. руб. Клиент готов внести первоначальный взнос в сумме 380 тыс. руб. Ежемесячный доход клиента составляет 90 тыс. руб. По расчетам банка, ежемесячный аннуитетный платеж по кредиту составит 34 585 руб.

Дополнительные условия. Кредитной политикой банка в области автокредитования предусмотрены следующие ограничения:

1) коэффициент соотношения ежемесячного аннуитетного платежа банку и ежемесячного дохода клиента (в %) в зависимости от уровня дохода клиента;

2) первоначальный взнос (не менее 20% от стоимости автомобиля);

3) возрастные ограничения: кредит выдается клиентам в возрасте от 18 лет. На момент погашения кредита возраст заемщика не должен превышать у мужчин 60 лет, у женщин — 55 лет.

Таблица 5.38

Коэффициент аннуитетного платежа

Ежемесячный доход клиента, руб	Коэффициент соотношения ежемесячного аннуитетного платежа банку и ежемесячного дохода клиента, %
20 000–40 000	<30%
41 000–120 000	<40%
121 000–200 000	<45%
201 000–400 000	<50%
> 400 000	<60%

Задание: оцените кредитоспособность клиента и возможность предоставления кредита на запрашиваемых условиях.

Задача 5.23

Гражданка РФ, 53 года, обратилась в банк с просьбой предоставить кредит на 5 лет на приобретение автомобиля стоимостью 1650 тыс. руб. Клиентка готова внести первоначальный взнос в сумме 495 тыс. руб. Ежемесячный доход потенциального заемщика составляет 51 тыс. руб. По предварительным расчетам банка, ежемесячные аннуитетные платежи по кредиту составят 26 280 руб.

Задание: оцените кредитоспособность клиента и возможность предоставления кредита, учитывая ограничения, установленные кредитной политикой банка для автокредитования физических лиц, изложенные в задаче 5.21.

Задача 5.24

Гражданин РФ, 32 года, обратился в банк с просьбой предоставить кредит на 24 месяца, так как он решил приобрести автомобиль стоимостью 2400 тыс. руб. Ежемесячный доход потенциального заемщика составляет 112 тыс. руб. По расчету банка, ежемесячные аннуитетные платежи по погашению основного долга и процентов за кредит (11,5% годовых) составят 89 933 руб.

Задание: проанализируйте кредитоспособность потенциального заемщика и оцените, на каких условиях ему может быть предоставлен кредит для приобретения выбранного автомобиля.

5.4. ТЕСТЫ ПО ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ БАНКА

При выполнении тестов необходимо учитывать, что из предлагаемых вариантов ответов правильным является только один.

- 1. При оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков кредитной организацией нормативные значения коэффициентов ликвидности, рентабельности, финансового левериджа и оборачиваемости утверждаются:**
 - а) Банком России;
 - б) коммерческим банком — потенциальным кредитором;
 - в) ассоциацией российских банков;
 - г) аудиторской компанией.

- 2. Оценка кредитоспособности заемщиков относится к следующему этапу кредитного процесса:**
 - а) этап предварительной работы по предоставлению кредита;
 - б) технологическая процедура выдачи кредита;
 - в) контроль за правильным оформлением кредитной документации;
 - г) этап погашения кредита.

- 3. Метод кредитного анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заемщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:**
 - а) экспресс-анализом;
 - б) фундаментальным анализом;
 - в) SWOT-анализом;
 - г) техническим анализом.

- 4. Одним из методов управления кредитным риском является ... портфеля ссуд.**
 - а) дестабилизация;
 - б) клиринг;
 - в) увеличение;
 - г) диверсификация.

5. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение собственного капитала предприятия к его кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:
- а) коэффициенты финансового левериджа;
 - б) коэффициенты оборачиваемости;
 - в) коэффициенты прибыльности.
 - г) коэффициенты ликвидности.
6. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение выручки от реализации предприятия к активам предприятия, относится к следующей группе коэффициентов:
- а) коэффициенты финансового левериджа;
 - б) коэффициенты оборачиваемости;
 - в) коэффициенты прибыльности;
 - г) коэффициенты ликвидности.
7. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение прибыли предприятия к выручке от реализации, относится к следующей группе коэффициентов:
- а) коэффициенты финансового левериджа;
 - б) коэффициенты оборачиваемости;
 - в) коэффициенты прибыльности.
 - г) коэффициенты ликвидности.
8. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение величины денежных средств предприятия к его краткосрочной кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:
- а) коэффициенты финансового левериджа;
 - б) коэффициенты оборачиваемости;
 - в) коэффициенты прибыльности.
 - г) коэффициенты ликвидности.
9. Оценка ... — это оценка возможности клиента банка получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней:
- а) ликвидности;
 - б) доходности;
 - в) кредитоспособности;
 - г) рентабельности.

- 10.** Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заемщика, представляет собой:
- а) приток денежных средств;
 - б) отток денежных средств;
 - в) разницу между притоком и оттоком денежных средств;
 - г) прибыль организации.
- 11.** Деловая активность предприятия характеризуется следующим соотношением (*Примечание.* Условные сокращения: T_p — темп роста прибыли, T_v — темп роста выручки от продаж, T_a — темп роста активов):
- а) $T_p > T_v > T_a > 100\%$;
 - б) $T_p > T_v > T_a < 100\%$;
 - в) $T_p > T_v < T_a < 100\%$;
 - г) $T_p < T_v < T_a < 100\%$.
- 12.** Коэффициент финансового левериджа количественно измеряет соотношение между ... капиталом:
- а) уставным и собственным;
 - б) заемным и собственным;
 - в) заемным и привлеченным;
 - г) уставным и резервным.
- 13.** Финансовое состояние заемщика — юридического лица оценивается банком на основе:
- а) баланса и отчета о прибылях и убытках на отчетную дату;
 - б) бизнес-плана предстоящей деятельности;
 - в) платежного календаря;
 - г) технико-экономического обоснования возвратности кредита.
- 14.** Дефицит денежных средств предприятия-заемщика обуславливает рост:
- а) дебиторской задолженности;
 - б) кредиторской задолженности;
 - в) краткосрочных финансовых вложений;
 - г) долгосрочных финансовых вложений.
- 15.** Для оценки финансового состояния предприятия, находящегося на упрощенной системе налогообложения, кредитный аналитик может использовать следующие формы финансовой отчетности данного предприятия:

- а) баланс и отчет о прибылях и убытках предприятия;
- б) баланс предприятия;
- в) отчет о прибылях и убытках предприятия;
- г) книгу учета доходов и расходов предприятия, налоговую декларацию и данные управленческого учета.

16. Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика включает в себя:

- а) оценку качественных и количественных характеристик кредитоспособности заемщика;
- б) оценку широкого спектра качественных характеристик кредитоспособности заемщика;
- в) оценку широкого спектра количественных характеристик кредитоспособности заемщика;
- г) не включает оценку качественных или количественных характеристик кредитоспособности заемщика.

17. Коэффициенты финансового левиреджа характеризуют:

- а) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- б) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
- в) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
- г) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

18. Коэффициенты оборачиваемости характеризуют:

- а) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- б) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
- в) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
- г) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

19. Коэффициенты прибыльности характеризуют:

- а) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- б) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;

- в) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
 - г) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.
- 20. Коэффициенты ликвидности показывают:**
- а) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
 - б) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
 - в) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
 - г) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.
- 21. Сущность метода кредитного скоринга физических лиц состоит в следующем:**
- а) каждый параметр оценки кредитоспособности заемщика получает балльную оценку, и итоговая сумма баллов представляет собой общую оценку кредитоспособности потенциального заемщика;
 - б) проводится тщательная юридическая проверка обеспечения по возможной ссуде;
 - в) проводится тщательная проверка анкетных данных потенциального заемщика службой безопасности банка;
 - г) делается официальный запрос в Бюро кредитных историй.
- 22. Базельский комитет по банковскому надзору в своих рекомендациях «Международная конвергенция расчетов собственного капитала и требований к собственному капиталу» (Базель II) установил следующие два метода присвоения кредитного рейтинга:**
- а) стандартный метод и метод использования системы внутренних кредитных рейтингов банка (метод IRB);
 - б) международный и внутристрановой;
 - в) количественный и качественный;
 - г) множественный и сингулярный.
- 23. Используемая любым специализированным рейтинговым агентством шкала оценок кредитного рейтинга, независимо от количества градаций в ней, делится на два диапазона:**
- а) экспертные и формализованные рейтинги;
 - б) рейтинги инвестиционного качества и рейтинги спекулятивного качества;

- в) количественные и качественные рейтинги;
- г) дифференцированные и стандартизированные рейтинги.

24. Кредитный рейтинг представляет собой.

- а) интегральную оценку кредитоспособности заемщика, включающую оценку только количественных характеристик его кредитоспособности;
- б) интегральную оценку кредитоспособности заемщика, включающую оценку количественных и качественных характеристик его кредитоспособности;
- в) интегральную оценку кредитоспособности заемщика, включающую оценку только качественных характеристик его кредитоспособности;
- г) дифференцированную для каждого заемщика оценку его кредитоспособности, включающую оценку индивидуально выбранных для каждого заемщика характеристик кредитоспособности.

25. Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности клиента представляет собой

- а) расчет, оценка и анализ финансовых коэффициентов, рассчитанных по данным финансовой отчетности клиента;
- б) определение разницы между притоком и оттоком денежных средств клиента;
- в) экспертную оценку и анализ обеспечения по кредиту;
- г) анализ риска прерывности или задержки кругооборота фондов на отдельных стадиях хозяйственного цикла клиента.

26. Коэффициент автономии (финансовой независимости), определяемый как отношение собственного капитала заемщика к его активам, имеет следующее экономическое содержание:

- а) степень независимости от внешних источников финансирования;
- б) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
- в) рентабельность продаж;
- г) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.

27. Коэффициент деловой активности, определяемый как отношение выручки от реализации заемщика к его активам, имеет следующее экономическое содержание:

- а) степень независимости от внешних источников финансирования;
 - б) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
 - в) рентабельность продаж;
 - г) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.
- 28. Финансовый коэффициент, определяемый как отношение прибыли заемщика к объему его выручки от реализации, имеет следующее экономическое содержание:**
- а) степень независимости от внешних источников финансирования;
 - б) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
 - в) рентабельность продаж;
 - г) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.
- 29. Коэффициент покрытия, определяемый как отношение текущих активов заемщика к его краткосрочной кредиторской задолженности, имеет следующее экономическое содержание:**
- а) степень независимости от внешних источников финансирования;
 - б) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
 - в) рентабельность продаж;
 - г) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.
- 30. Процедура оценки финансового состояния заемщика производится российскими коммерческими банками в рамках кредитного процесса со следующей периодичностью:**
- а) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки;
 - б) ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам;
 - в) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам;
 - г) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам, и последний раз — при погашении кредита.

ГЛАВА 6

ССУДНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

6.1. РАЗОВЫЕ ССУДЫ БАНКА

При принятии решения о выдаче ссуды необходимо оценить соответствие заявки на получение кредита ряду критериев.

Во-первых, анализируется цель получения кредита: ссуды должны выдаваться на те цели, которые предусмотрены кредитной политикой банка, учитывается, относится ли запрашиваемая ссуда к приоритетным направлениям деятельности банка, будет ли в случае выдачи кредита соблюден лимит на общую сумму кредита данному виду заемщиков. а также на данную цель, учитывается также необходимость соблюдения экономических нормативов. Более осторожный подход требуется при выдаче кредитов для заключения спекулятивных сделок, а также при выдаче деловых ссуд отраслям бизнеса с высоким показателем банкротства. Необходимо убедиться в законности кредитного мероприятия и соответствии цели получения кредита юридическим лицом задачам и сферам деятельности, определенным его уставом.

Во-вторых, уточняется размер кредита. Следует проверить, какая сумма необходима клиенту и правильно ли он оценил свои потребности. Потребность клиента в кредите определяется как разница между предполагаемыми затратами и источниками средств у заемщика.

В-третьих, важно определить перспективы погашения кредита из выручки (дохода) заемщика, для чего необходимо проверить правильность предоставленного клиентом расчета окупаемости затрат и в случае необходимости внести изменения и уточнения.

При рассмотрении заявки определяется порядок погашения ссуды. В случае приложения к кредитному договору графика погашения кредита должна быть проверена правильность его составления.

В-четвертых, необходимо оценить обеспечение выдаваемого кредита, определить его достаточность и ликвидность.

В-пятых, требуется оценить степень риска для банка данной кредитной операции, ее влияние на нормативы кредитного риска.

Задача 6.1

Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн руб. сроком на восемь месяцев с 1 марта

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 50% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 1 985 960 тыс. руб., собственный капитал банка — 495 840 тыс. руб.

Задание: определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Задача 6.2

Торгово-посредническая фирма обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 50 млн руб. сроком на три месяца под поручительство акционера банка, владеющего 10% акций банка.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 35% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 4 187 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 1 639 790 тыс. руб., из которых через пять дней ожидается погашение 110 450 тыс. руб.

Задания

1. Определите, можно ли выдать заявителю кредит в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

2. Определите, к какой группе риска в соответствии с Инструкцией № 139-И будет отнесена ссуда в случае ее выдачи и на значении каких нормативов она может отразиться.

Задача 6.3

В конце I квартала подрядная строительная организация, осуществляющая строительство фундаментов для жилых домов, являющаяся постоянным клиентом и акционером банка, обратилась в банк с просьбой об открытии кредитной линии для оплаты увеличения по-

ставок песка во II, III и IV кварталах. Собственные оборотные средства на эту цель у подрядной строительной организации имеются в размере 2140 тыс. руб., изменение их размера не планируется.

В начале каждого месяца производится поставка песка в размерах $\frac{1}{3}$ квартального объема, а расходование песка осуществляется равномерно на протяжении месяца.

В течение года планируются следующие изменения в объемах запасов песка.

Таблица 6.1

План движения запасов песка, тыс. руб.

Показатель	Остаток на 1 апреля	II квартал		Остаток на 1 июля	III квартал		Остаток на 1 октября	IV квартал		Остаток на 1 января
		Приход	Расход		Приход	Расход		Приход	Расход	
Запасы строительных материалов	2 140	2260	1 900	2 500	1 900	1 970	2 430	1 980	2 100	2 310

Задание: определите изменение потребности в кредите на начало каждого месяца (1 мая, 1 июня, 1 июля и т.д. до 1 января).

Задача 6.4

Торговая фирма заключила контракт на покупку импортных товаров народного потребления на сумму 1 млн дол. США. По условиям контракта товар будет поставляться партиями. Стоимость одной партии товара — 200 тыс. дол. США.

К контракту приложен график поставки (табл. 6.2).

Таблица 6.2

График поставки товара

Партия	I	II	III	IV	V
Дата поставки	16 апреля	15 мая	31 мая	20 июня	10 июля

Собственных средств на оплату контракта фирма не имеет, поэтому она обратилась в банк с просьбой об открытии кредитной линии. Процентная ставка — 12% годовых.

Реализация товаров предполагается через торговую сеть одного из учредителей банка, который имеет устойчивое финансовое положение и согласен дать поручительство по запрашиваемому кредиту.

Предполагаемый срок реализации одной партии товаров — 40 календарных дней.

Разницу между ценой реализации и ценой поставки предполагается направлять на уплату процентов за кредит и в доход фирмы.

Задание: определите потребность в кредите на каждую дату поставки.

Задача 6.5

Негосударственное коммерческое предприятие 10 апреля невисокосного года обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 80,0 млн руб. сроком на шесть месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 14% годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно.

Возврат кредита предполагается начать 15 июня и производить ежемесячно равными долями.

Задание: составьте график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля, и определите сумму процентов за каждый месяц.

Задача 6.6

Торговая фирма является постоянным клиентом банка. В соответствии с договором инкассации банк инкассирует денежную выручку фирмы. Среднедневная сумма выручки составила: в апреле — 9,8 млн руб., в мае — 11, в июне — 13, в июле — 14 млн руб.

В связи с тем, что в августе торговые базы увеличили партии поставок, фирма заключила с банком договор на открытие кредитной линии, в соответствии с которым один-два раза в месяц она получает в банке кредит в сумме 100 млн руб. Погашение кредита производится из торговой выручки.

Кредит выдается в понедельник и гасится в течение двух недель, причем в день выдачи кредита списания не производится, со вторника на пятницу кредит погашается в суммах по 10 млн руб., в субботу и воскресенье списание средств не производится (поскольку банк не работает), а в понедельник второй недели списывается 20 млн руб. (двойная выручка). Процентная ставка по договору — 10% годовых.

Задание: составьте график погашения ссуды (по дням) и определите сумму процентов, которые должны быть уплачены торговой фирмой за две недели пользования кредитом (год невисокосный).

Задача 6.7

Общество с ограниченной ответственностью, занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая невисокосного года обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды на покупку про-

хладительных напитков в сумме 480 тыс. руб. сроком на три месяца под 14% годовых.

В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия зимней обуви в количестве 200 пар, рыночная цена одной пары — 3600 руб.

Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию в августе по цене 2500 руб. за одну пару.

Задания

1. Определите достаточность данного вида залога.
2. Перечислите требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.
3. Укажите, к какой группе риска в соответствии с Инструкцией № 139-И будет отнесена данная ссуда.

Задача 6.8

Акционерное общество, постоянный клиент и акционер банка, обратилось в банк за кредитом в сумме 13 млн руб. сроком на один год под 12% годовых.

В качестве обеспечения предлагаются акции банка, заявитель владеет пакетом в 10 000 акций банка (2% уставного капитала). Номинальная стоимость одной акции — 1 тыс. руб., рыночная стоимость — 2 тыс. руб. Маржа, установленная банком с учетом возможностей риска потерь, — 15% стоимости акций.

При выдаче кредита не должны нарушаться экономические нормы. Собственный капитал банка составляет 386 476 тыс. руб.

Задания

1. Рассчитайте, какая сумма может быть выдана заявителю.
2. Определите, какое число акций должно быть взято в обеспечение.
3. Определите, к какой группе риска в соответствии с Инструкцией № 139-И будет отнесена ссуда в случае ее выдачи и на значении каких нормативов она может отразиться.

Задача 6.9

Заемщик — физическое лицо получил в банке 1 июня невисокосного года кредит на приобретение автомобиля в сумме 12 800 дол. США, обязательная сигнализация — 200 дол. США, собственные средства заемщика — 7000 дол. США.

Процентная ставка по договору — 6% годовых.

Кредит должен погашаться ежемесячно равными долями начиная с 1 июля.

Сумма ежемесячных платежей по кредиту — 40% ежемесячного совокупного дохода, который составляет 1500 дол. США.

Задания

1. Составьте график погашения кредита и определите остаток ссудной задолженности на 1-е число каждого месяца.

2. Определите, к какой группе активов по степени риска должна быть отнесена выданная ссуда в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Задача 6.10

Торговая фирма представила в банк заявку на получение кредита в размере 450 тыс. евро на срок шесть месяцев по ставке 14% годовых. Кредитные ресурсы необходимы фирме для оплаты по импортному контракту, заключенному с датской фирмой Samho Corporation на поставку крабовых палочек. Условия получения товаров — стопроцентная предоплата. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте.

Среднедневные остатки товаров на складе составляли в пересчете на евро 900 тыс., минимальные — 600 тыс.

Стоимость предмета залога определяется банком по формуле

$$(\text{Сумма кредита}) \times (\text{Учет скидки при быстрой реализации по демпинговой цене}) \times 1,2 (\text{Учет НДС}). \quad (6.1)$$

Задание: определите достаточность залога.

Задача 6.11

Государственное предприятие, постоянный клиент банка в течение десяти лет, обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита по совокупности материальных и производственных затрат в сумме 20 млн руб. сроком на шесть месяцев под 12% годовых с 1 июня невисокосного года. Предприятие отнесено банком к III классу кредитоспособности. Просроченной задолженности по ранее полученным кредитам не имеет.

Кредит предполагается погашать ежемесячно равными частями начиная с 1 октября.

Предприятие может предположить в залог здание рыночной стоимостью 16 млн руб., которое банк (с учетом маржи) оценивает в 12 млн руб.

Предприятие имеет задолженность по ранее выданному кредиту в сумме 1600 тыс. руб., срок погашения кредита наступает 5 июля, он выдан под залог депозита в иностранной валюте в данном банке. Сумма депозита 100 тыс. дол. США, срок возврата депозита — февраль следующего года.

Капитал банка — 386 млн руб.

Кредитование производства — приоритетное направление кредитной политики банка.

Курс доллара США — 30 руб. за один доллар.

Задания

- 1. Определите возможность выдачи новой ссуды и сумму ссуды.**
- 2. Составьте график погашения кредита и определите сумму процентов за пользование им за каждый месяц, учитывая, что проценты будут уплачиваться ежемесячно**

Задача 6.12

Торговое предприятие (ООО), клиент банка в течение шести лет (но имеющее также расчетные счета в двух других банках), акционер банка (номинальная стоимость пакета акций — 4500 тыс. руб., рыночная — 12 млн руб.), обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 1,5 млн руб.

Предприятие отнесено банком к I классу кредитоспособности, однако уже имеет задолженность по ранее выданной ссуде в сумме 7 млн руб., из них 4 млн руб. должно быть погашено через один месяц, а остающаяся часть — через три месяца. Процентная ставка по кредитам банка — 14% годовых

Ранее выданная ссуда была выдана под залог акций банка. Маржа, устанавливаемая банком с учетом возможного риска потерь, — 30% от стоимости заложенных ценностей.

Предприятие восемь раз пользовалось кредитом в данном банке, из них 2 раза кредит гасился после пролонгации, а один раз — с просрочкой.

Приоритетное направление кредитной политики банка — производственные цели.

Уставный фонд банка — 20 млн руб., капитал — 385 млн руб.

Задание: составьте рекомендации банку, перечислив все положительные и отрицательные стороны выдачи новой ссуды и отметив особенности оформления кредита (срок, предоставленные документы, право на залог и т.п.).

Задача 6.13

Торгово-посредническое предприятие (АО), постоянный клиент банка в течение четырех лет, не являющееся акционером банка, впервые обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита в сумме 60 млн руб. на срок три месяца под 11% годовых на торгово-посреднические цели.

АО отнесено банком ко II классу кредитоспособности.

В обеспечение кредита могут быть предложены:

1) пакет акций самого АО номинальной стоимостью 40 млн руб. — 40% уставного фонда АО, акции не котируются на бирже;

2) товары на складе АО (залог товаров в обороте) — спиртные напитки рыночной стоимостью 45,5 млн руб.

Маржа, устанавливаемая банком с учетом возможного риска потерь, — 50% от стоимости заложенных материальных ценностей.

Уставный фонд банка составляет 100 млн руб., капитал — 305 млн руб.

Приоритетные направления кредитования — производственные цели, развитие малого бизнеса.

Задания

1. Составьте рекомендации банку, перечислив все «за» и «против» выдачи кредита.

2. Оцените обеспечение, его положительные и отрицательные стороны.

3. Определите, как выданная ссуда повлияет на выполнение банком экономических нормативов.

Задача 6.14

Малое предприятие (ООО) через десять месяцев после создания обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита в сумме 200 тыс. дол. США сроком на три месяца под 14% годовых на торгово-посреднические цели.

Уставный фонд предприятия — 100 тыс. руб., оно отнесено банком к III классу кредитоспособности.

Предприятие имеет только один расчетный счет, открытый в данном банке.

Кредитов ранее предприятие не получало.

Остаток средств на расчетном счете — 2800 руб., поступления на расчетный счет за период обслуживания — не более 10 тыс. руб. в месяц.

Собственного помещения предприятие не имеет, но имеет право аренды складского помещения (на данный момент не оценено), которое может предложить в залог, либо ООО может в качестве обеспечения по кредиту предоставить поручительство финансово-устойчивого предприятия — акционера банка, владеющего пакетом акций банка номиналом 1 млн руб., рыночной стоимостью 1,8 млн руб. Поручитель имеет задолженность по ссуде данному банку в сумме 9.5 млн руб.

Уставный фонд банка — 100 млн руб., капитал — 384 млн руб., приоритетное направление кредитной политики — производственные цели, развитие малого бизнеса.

Курс доллара — 30 руб. 80 коп.

Задания

1. Определите возможность выдачи ссуды, приведите все аргументы «за» и «против».
2. Перечислите документы, которые должен потребовать банк от заемщика и поручителя в случае положительного решения.

Задача 6.15

Акционерное общество, имеющее расчетный счет в банке А, обратилось в банк Б с просьбой о выдаче кредита на производственные цели в сумме 4 млн руб. сроком на девять месяцев под 16% годовых.

В обеспечение ссуды банк А может предоставить банку Б гарантию АО отнесен банком ко II классу кредитоспособности. В соответствии с ТЭО срок окупаемости кредитуемых мероприятий — семь месяцев.

АО неоднократно получало кредиты в банке А, из них три ссуды было погашено в срок, одна была пролонгирована и одна — погашена через восемь дней после вынесения на счет просроченных ссуд. В настоящее время задолженность АО по ссуде в банке А — 18 млн руб.

Кредитование производства — приоритетное направление кредитования банка А и банка Б.

Банк Б считает банк А первоклассным заемщиком и выдал ему межбанковский кредит сроком на один месяц в сумме 120 млн руб.

Капитал банка А составляет 380 млн руб., банка Б — 360 млн руб.

Задания

1. Проанализируйте ситуацию и определите возможность выдачи ссуды, составьте подробное заключение.
2. Дайте рекомендации банку Б по определению суммы гарантии.
3. Перечислите документы, которые банк Б должен потребовать от заемщика.

Задача 6.16

Коммерческий банк открыл кредитную линию на финансирование оборотного капитала акционерному обществу в размере 150 млн руб. на 18 месяцев с 1 сентября невисокосного года с ежемесячной уплатой процентов и комиссий.

Обеспечением по кредиту служат:

1) залог товаров в обороте (ювелирные изделия) на сумму не менее 150% от суммы кредита по остаточной балансовой стоимости. Закладываемое имущество должно быть надлежащим образом застраховано в пользу банка в акцептованной банком страховой компании;

2) поручительство семи юридических лиц, входящих в холдинг заемщика;

3) право безакцептного списания средств со всех счетов заемщика и поручителей в банке в случае непогашения задолженности заемщика по кредиту.

Базовая процентная ставка по договору — плавающая ставка (один месяц для заимствований в российских рублях,) + 4,25% годовых. Размер ставки MosPrime на 1 сентября составил 4,54% годовых.

Комиссия за организацию составляет 0,7% от суммы траншей, привлекаемых в рамках кредитного соглашения, подлежит уплате перед выборкой каждого транша, общий размер выплаченной комиссии за организацию не может быть более 0,75 млн руб.

Комиссия за обязательство составляет 0,5% годовых, начисляется на разницу между суммой кредита (150 млн руб.) и суммой кредитных средств, используемых по Кредитному соглашению, в течение периода использования.

Первый транш кредита в сумме 80 млн руб. был выдан 1 сентября.

Незаложенные в других банках остатки товаров в обороте в сентябре составили 120 млн руб.

Размер капитала банка — 12 803 млн руб.

Задания

1. Рассчитайте сумму, которую должен заплатить заемщик банку за сентябрь.

2. Определите степень достаточности обеспечения по кредиту.

3. Определите, к какой группе активов по степени риска должна быть отнесена выданная ссуда в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И и на значение каких экономических нормативов она может повлиять.

6.2. КРЕДИТОВАНИЕ НА ОСНОВЕ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

Задачи 6.17—6.20 знакомят с основными правилами кредитования коммерческими банками клиентов путем открытия кредитной линии, которые регламентированы Положением Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. № 54-П. Рассматриваются основные варианты такого кредитования на основе лимита выдач (задачи 6.17 и 6.19) и лимита задолженности (задачи 6.18 и 6.20), операции по учету использования лимитов, выдаче и погашению ссуд.

Задача 6.17

Банк заключил с кондитерской фабрикой договор об открытии кредитной линии для создания запасов сырья в III квартале. Лимит вы-

дач установлен в размере 1.5 млн руб. Срок действия кредитной линии заканчивается 25 декабря.

Выдача ссуды осуществлялась на протяжении III квартала:

первый транш — 15 июля в размере 250 тыс. руб.;

второй транш — 1 августа — 300 тыс. руб.;

третий транш — 15 августа — 250 тыс. руб.;

четвертый транш — 1 сентября — 300 тыс. руб.;

пятый транш — 15 сентября — 400 тыс. руб.

Фабрика давала поручение на погашение задолженности 5 октября — 500 тыс. руб., 6 ноября — 500 тыс. руб. и 25 декабря — 400 тыс. руб.

Задания

1. Назовите счета, которые будут открыты фабрике в связи с заключением кредитного договора.

2. Отрадите операции на счетах фабрики по выдаче ссуды и погашению задолженности.

3. Объясните, когда будет закрыт внебалансовый счет, на котором учитывается использование лимита выдач.

Задача 6.18

Банк открыл кирпичному заводу кредитную линию для создания запасов песка. Срок действия кредитной линии с 15 мая по 30 августа. Лимит задолженности установлен в размере 200 тыс. руб. Использование кредитной линии характеризовалось следующими данными выдачи ссуды:

первый транш — 20 мая — 50 тыс. руб.;

второй транш — 10 июня — 60 тыс. руб.;

третий транш — 25 июня — 80 тыс. руб.;

четвертый транш — 20 июля — 150 тыс. руб.;

пятый транш — 10 августа — 50 тыс. руб.

Погашение задолженности производилось по платежное требованию банка в соответствии с кредитным договором от июля в сумме 100 тыс. руб. и 6 августа — 130 тыс. руб. Закрыл кредитной линии и взыскание оставшегося долга вместе с начисленными процентами (30% годовых) производилось 30 августа. Средства на расчетном счете клиента отсутствовали.

Задания

1. Отрадите операции по открытию кредитной линии, выдаче ссуд и погашению основного долга, учету использования кредитной линии на балансовом и внебалансовом счетах клиента.

2. Назовите, какие операции будут произведены банком по окончании срока действия кредитной линии.

Задача 6.19

В договоре о кредитовании клиента на основе невозобновляемой кредитной линии установлен лимит выдач в сумме 20 тыс. руб. До истечения срока кредитной линии осталось два месяца. Клиент три раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 18 тыс. руб. и перечислил средства в погашение основного долга на 5 тыс. руб. Заемщик обратился с просьбой о новом транше на 6 тыс. руб.

Задание: ответьте на вопрос о возможности удовлетворения банком просьбы клиента.

Задача 6.20

Сельскохозяйственное предприятие получает ссуды в банке для осуществления затрат на выпуск продукции растениеводства и животноводства в форме 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 1500 тыс. руб. Задолженность погашалась периодически на сумму 1250 тыс. руб.

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

6.3. ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В тесте 6.1 раскрываются виды, порядок документального оформления, сложившиеся в современной банковской практике, а также особенности выдачи и погашения ипотечных кредитов.

Задачи 6.21 и 6.22 посвящены особенностям уплаты процентных платежей и порядка оформления документов.

Тест 6.1

1. К ипотечным можно отнести кредиты:

- а) на строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков;
- б) капитальный ремонт дома в сельской местности;
- в) покупку дома в сельской местности для сезонного проживания;
- г) строительство жилых домов;
- д) капитальный ремонт домов;
- е) приобретение жилья;
- ж) покупку крупного рогатого скота;
- з) строительство крупных надворных построек;

- и) покупку квартиры;
- к) реконструкцию жилья;
- л) кредит членам жилищно-строительного кооператива;
- м) земельный кредит;
- н) строительный кредит.

2. Ипотечное кредитование способствует:
 - а) развитию ряда отраслей (строительства, строительных материалов);
 - б) снижению инфляции, отвлекая средства из оборота;
 - в) преодолению социальной нестабильности, решая проблему занятости и удовлетворяя потребность в жилье;
 - г) более эффективной деятельности банковской системы.

3. Субъектами договора о залоге являются:
 - а) стороны договора о залоге (залогодатель и залогодержатель) — физические и юридические лица;
 - б) регистрирующий орган;
 - в) держатель единого залогового реестра.

4. К ипотечным рискам можно отнести:
 - а) инвестиционный;
 - б) рыночный;
 - в) риск контрагента;
 - г) валютный;
 - д) процентный;
 - е) юридический;
 - ж) законодательный;
 - з) инфляционный;
 - и) страховой;
 - к) общезкономические и политические риски.

5. В российском законодательстве ипотекой признается залог:
 - а) предприятия;
 - б) строения;
 - в) здания;
 - г) сооружения;
 - д) здания вместе с соответствующим земельным участком;
 - е) предприятия с правом пользования соответствующим земельным участком.

- 6. Основные модели ипотечного кредитования включают:**
- а) усеченно-открытую модель;**
 - б) расширенную открытую модель;**
 - в) сбалансированную автономную модель;**
 - г) государственную модель;**
 - д) модель Федерального агентства жилищного ипотечного кредитования.**
- 7. Этапами кредитования при ипотечном кредитовании являются:**
- а) изучение кредитоспособности заемщика;**
 - б) оценка залога;**
 - в) разработка условий кредитной сделки;**
 - г) принятие решения о выдаче кредита;**
 - д) заключение кредитного договора и договора залога, формирование кредитного досье;**
 - е) выдача и использование кредита, контроль за качеством обслуживания кредита;**
 - ж) погашение кредита;**
 - з) работа с проблемными кредитами, обращение взыскания на заложенное имущество.**
- 8. Договор об ипотеке заключается в письменной форме и должен быть нотариально удостоверен и соответствующим образом зарегистрирован. Он может предусматривать значительную свободу действий залогодателя:**
- а) возможность отчуждения заложенного имущества с переводом на приобретателя долга по обязательству;**
 - б) сдачу имущества в аренду,**
 - в) обременение имущества новыми долгами;**
 - г) продажу имущества с торгов.**
- 9. Договор об ипотеке должен содержать:**
- а) наименование залогодателя и залогодержателя и места их нахождения;**
 - б) название кредитного договора или иного обязательства, исполнение которого обеспечивается данной закладной, дату и место заключения договора;**
 - в) сумму основного обязательства, обеспеченного ипотекой;**
 - г) сроки исполнения обязательства;**
 - д) описание закладываемого недвижимого имущества и его денежную оценку, место его нахождения;**

- е) наименование документов, подтверждающих права собственника на закладываемое имущество;
- ж) указание на то, что закладываемое имущество не обременено другими обязательствами;
- з) подписи залогодателя и залогодержателя;
- и) наименование уполномоченного органа, зарегистрировавшего ипотеку, дату, место регистрации и номер в Едином залоговом реестре.

10. Договор о залоге считается зарегистрированным, если:

- а) ему присвоен номер (код) Единого залогового реестра;
- б) обязательная запись о регистрации залога внесена в Единый залоговый реестр;
- в) на договор о залоге и на свидетельство о регистрации залога нанесен номер (код);
- г) надлежаще оформленные копии переданы в Архив договоров о залоге держателю Единого залогового реестра;
- д) он подписан участниками и сдан в обслуживающий банк.

Задача 6.21

Заемщик 1 сентября получил в отделении Сбербанка России ссуду на индивидуальное жилищное строительство в сумме 500 тыс. руб. сроком на 10 лет под 20% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 700 тыс. руб. без строения. Штраф за просроченные проценты — 0,05% в месяц

Задания

1. Составьте график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям кредитного договора проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.

2. Определите сумму процентов, которую заемщик уплатил банку в случае:

- а) целевого и своевременного использования ссуды;
- б) наличия просроченной задолженности сроком два месяца;
- в) нецелевого использования средств.

3. Отметьте, какие операции в связи с этим будут совершены в банке.

4. Перечислите действия банка при возникновении необходимости в реализации залога для погашения ссуды.

Задача 6.22

Коммерческий банк предоставил гражданину кредит в размере 16 тыс. дол. под 10% годовых на 25 мес. с 16 декабря 2000 г. по 1 января 2013 г. на приобретение однокомнатной квартиры.

Обеспечение по кредиту включает в себя:

- залог квартиры (16 тыс. дол.);
- поручительство жены;
- страхование жизни и потери трудоспособности заемщика (16 тыс. дол.);
- страхование риска уничтожения и повреждения квартиры (35 тыс. дол.);
- передача на ответственное хранение банку правоустанавливающих документов на квартиру;
- предоставление банку возможности управлять вкладом до востребования заемщика (ежемесячные страховые и налоговые взносы) и текущим валютным счетом (5 тыс. дол.).

Задания

1. Перечислите документы, которые потребовал банк от заемщика при предоставлении кредита, и опишите, как они были оформлены.

2. Перечислите, какие счета заемщика открыты в банке. Определите режим их функционирования. Оформите распоряжения бухгалтерии.

3. Определить достаточность и ликвидность залога.

4. Составить график платежей по кредиту и процентам по нему, используя формулу аннуитетов.

5. Объяснить действия банка, если заемщик 1 июля 2009 г. досрочно внесет 5 тыс. дол.

6. Объяснить действия банка, если по состоянию на 1 августа 2005 г. заемщиком будет допущена просрочка основного долга и процентов по нему на 15 дней.

6.4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ССУД

Задача 6.23

Таблица 6.3

Характеристика кредитных операций

Наименование заемщика	Сумма кредита, тыс. руб	Обеспечение	Качество обслуживания долга	Финансовое состояние заемщика	Размер резерва
1 ООО «Самшит»	3 000	Залог ТМЦ на сумму 3200 тыс. руб. (отвечает требованиям ЦБ РФ)	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Среднее	30
2 ОАО «Большевик»	48 000	Залог векселей предприятия	Однократная задержка уплаты процентов на 10 дней	Плохое	24 000

Окончание

Наименование заемщика	Сумма кредита, тыс. руб.	Обеспечение	Качество обслуживания долга	Финансовое состояние заемщика	Размер резерва
З ГП «Мосгаз»	150 000	Нет	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Хорошее	0

Задания

1. Используя приведенные данные, определите:

- 1) к какой категории качества относится каждая ссуда;
- 2) оцените правильность расчета размера резерва на покрытие возможных потерь по ссудам.

2. Проверьте соблюдение банком обязательных нормативов, если его собственный капитал составляет 590 млн руб.

Задача 6.24

Таблица 6.4

Характеристика кредитных операций

Наименование заемщика	Сумма кредита, тыс. руб.	Обеспечение	Качество обслуживания долга	Финансовое состояние заемщика
АКБ «Кредит»	10 000	Нет	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Хорошее
ООО «Ориентир»	30 000	Залог ТМЦ на сумму 30 млн руб (отвечает требованиям ЦБ РФ)	Однократная задержка уплаты процентов на 20 дней	Плохое
Завод МЭТМ	50 000	Поручительство АКБ «Кредит»	Кредитная история отсутствует	Среднее

Задания

На основании приведенных данных определите:

- 1) к какой категории качества относится каждая ссуда;
- 2) размер необходимого резерва на покрытие возможных потерь по ссудам (мин. размер, с учетом обеспечения);
- 3) соблюдает ли банк нормативы ЦБР, если его собственный капитал составляет 200 млн руб.; сумма крупных кредитов с учетом перечисленных — 1500 млн руб.

ГЛАВА 7

ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Задачи данной главы знакомят с особенностями оформления факторинговых операций, а также порядком расчета доходов, получаемых банком от этих операций.

Задача 7.1

Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования. Сумма уступаемого документа составляет 500 тыс. руб. Ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, составляет 1,8%, а размер процента по «факторинговому» кредиту — 18% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 25 дней.

Задание: рассчитайте, какую сумму дохода получит банк при покупке денежного требования.

Задача 7.2

Банк заключил с индивидуальным предпринимателем договор финансирования под уступку денежного требования. Сумма уступаемого документа составляет 300 тыс. руб. Ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, — 1,5%, а размер процента по «факторинговому» кредиту — 20% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 35 дней.

Задания

1. Рассчитайте, какую сумму дохода получит банк при покупке денежного требования.
2. Назовите риски, которые могут иметь место по данной операции.

Задача 7.3

Книготорговое объединение заключило с факторинговой фирмой (дочернее предприятие банка) договор на факторское обслуживание.

В соответствии с условиями договора авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере 2% годовых от суммы оборота счетов. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы составит 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур — 30 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту — 12% годовых. Ежемесячно объединение уступает факторинговой фирме счетов-фактур на сумму 975 тыс. руб. Договор заключен без права регресса. Средняя сумма одного счета-фактуры — 25 тыс. руб.

Задания

1. Назовите документы, которые объединение будет представлять для переуступки.
2. Рассчитайте сумму ежеквартального дохода от обслуживания книготоргового объединения.
3. Определите порядок завершения факторинговой операции и рассчитайте суммы, причитающиеся объединению после оплаты счетов плательщиками.
4. Перечислите преимущества, получаемые книготорговым объединением при факторинговом обслуживании.

Задача 7.4

Деревообрабатывающее объединение заключает с факторинговой фирмой договор на факторское обслуживание по предварительной оплате счетов с правом регресса.

Согласно договору авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 90% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере 0,75% годовых от суммы оборота счетов. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы составит 2,5% годовых от оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур — 45 дней. Процентные ставки по кредиту согласованы в размере 11% годовых. Годовой оборот объединения по реализации продукции составит 22 000 тыс. руб., из него 60% будет переуступлено факторинговой фирме. Реализация продукции осуществляется равномерно по месяцам.

Задания

1. Назовите виды факторинговых договоров, которые могут заключаться фирмой с поставщиками. Какой вид договора заключен в данном случае и его основные условия.
2. Рассчитайте сумму дохода, которую фирма планирует получить по данному договору.
3. Назовите, в каких случаях заключаются договоры с правом, а в каких — без права регресса.
4. Перечислите виды рисков, которые несет факторинговая фирма, и способы их минимизации.

Задача 7.5

Швейное объединение заключило с фирмой договор на факторинговое обслуживание. В текущем году 60% потребителей производимой объединением продукции будут составлять мелкие торговые предприятия.

По условиям договора авансовые платежи по предварительной оплате составят 75% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание установлено в размере 1,5% от суммы предъявленных счетов, что на 0,3% выше, чем предусматривалось в предыдущем договоре. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы определена в размере 3% оборота счетов, что выше предыдущего года. Средняя оборачиваемость счетов-фактур — 25 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту — 12% годовых. Годовой оборот по реализации продукции — 25 000 тыс. руб. Доля отказов от акцепта в предыдущем году составила 5%; доля переуступаемых фирме счетов достигает 80%.

Задания

1. Назовите факторы, повлиявшие на величину процента авансовых платежей по предварительной оплате счетов.
2. Назовите причины, обусловившие повышение уровня комиссионного вознаграждения.
3. Определите порядок взыскания с объединения сумм по поступающим от покупателей отказам от акцепта.
4. Рассчитайте сумму ожидаемого фирмой дохода и потребность объединения в кредите.

Задача 7.6

Коммерческий банк заключил договор на факторинговое обслуживание с кондитерской фабрикой. В текущем году 70% потребителей производимой фабрикой продукции будут составлять мелкие торговые предприятия. По условиям договора авансовые платежи по предварительной оплате составят 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание установлено в размере 2,5% суммы предъявленных счетов. Доля сомнительных долгов по оценке банка определена в размере 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур — 18 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту — 15% годовых.

Годовой оборот по реализации продукции — 248 000 тыс. руб. Доля переуступаемых фирме счетов составляет 80%.

Задания

1. Перечислите виды услуг, которые банк может предоставлять фабрике по договору на факторское обслуживание.
2. Рассчитайте сумму ожидаемого банком дохода и потребность фабрики в кредите.
3. Выявите, какие меры воздействия может применить банк при неоплате покупателями выписанных на них платежных документов.

4. Назовите, какой вид факторинга может быть заключен между банком и фабрикой.

Задача 7.7

Обувное объединение заключило договор с коммерческим банком на факторинговое обслуживание. Сумма годового оборота производимой продукции объединения составляет 21 600 тыс. руб. Основными покупателями продукции являются пять крупных торговых центров. Поставка продукции производится еженедельно. Средняя сумма поставки составляет 900 тыс. руб. Оплата продукции производится на условиях акцепта товара.

По условиям договора по факторингу банк предварительно оплачивает предъявляемые счета в размере 90% один раз в неделю. Одновременно банк ведет учет и инкассацию всей дебиторской задолженности. Процентная ставка по кредиту составляет 14% годовых, комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание установлено в размере 2,5% суммы предъявленных счетов. Договор заключен без права регресса. Доля сомнительных долгов составляет 1,5% годового оборота. Объединение будет переуступать 60% объема производимой продукции. Средняя оборачиваемость счетов — 22 дня. Комиссия за риск неоплаты продукции составляет 5% годовых.

Задания

1. Определите потребность в кредите обувного объединения.
2. Назовите виды доходов, которые будут получены банком.
3. Рассчитайте сумму ожидаемого банком дохода.
4. Проанализируйте, какие виды рисков берет банк на себя.

Для проверки знаний по факторинговым операциям используются также тесты. Из предлагаемых вариантов ответа необходимо выбрать правильные.

Тест 7.1

1. Факторинговые операции — это:
 - а) кредитование продаж поставщика;
 - б) покупка дебиторской задолженности;
 - в) комиссионно-посреднические услуги, оказываемые клиенту при осуществлении расчетов за товары и услуги;
 - г) любые операции с неоплаченными долговыми требованиями.

2. Основу факторинговой операции составляет:
 - а) переуступка неоплаченных долговых требований факторинговой компании или банку-фактору;
 - б) наличие дебиторской задолженности;
 - в) договор о факторинговом обслуживании;
 - г) наличие кредиторской задолженности.

3. Субъектами факторинговой сделки являются:
 - а) покупатель;
 - б) факторинговая компания или банк-фактор;
 - в) банк-гарант;
 - г) налоговая инспекция.

4. Критериями классификации факторинговой операции являются:
 - а) вид дебиторской задолженности;
 - б) форма заключаемого договора;
 - в) уровень процентной ставки;
 - г) по месту нахождения покупателя и поставщика.

5. Факторинг... — это вид торгово-комиссионной операции, при которой плательщик (должник) уведомляется об участии в расчетах фактор-посредника:
 - а) без финансирования;
 - б) закрытый;
 - в) с регрессом;
 - г) открытый

6. Факторинг — это операция по покупке у клиента:
 - а) дебиторской задолженности;
 - б) кредиторской задолженности;
 - в) основных фондов;
 - г) нематериальных активов.

7. При факторинге с финансированием клиент банка (поставщик товара) получает от фактора (банка) возмещение стоимости продукции в объеме:
 - а) полной стоимости;
 - б) 20%;
 - в) 50%;
 - г) 80%.

- 8. Факторинг без финансирования предполагает:**
- а) инкассирование банком расчетных документов клиента-поставщика продукции;
 - б) частичную оплату документов клиента;
 - в) полную оплату документов клиента;
 - г) инкассирование банком расчетных документов клиента-поставщика продукции и получение в его пользу платежей.
- 9. Максимальной суммой покупки расчетных документов по факторингу являются:**
- а) предельная сумма отгрузки одному покупателю;
 - б) предельная сумма просроченной задолженности по ссудам банка;
 - в) предельная сумма просроченной задолженности банку по факторингу;
 - г) периодически возобновляемый лимит кредитования плательщика.
- 10. Условием прекращения действия факторингового договора является:**
- а) взаимное соглашение сторон;
 - б) задолженность бюджету по НДС;
 - в) фактическая или возможная неплатежеспособность поставщика;
 - г) задолженность бюджету и внебюджетным фондам.
- 11. Преимуществом факторинга для поставщика является:**
- а) рост объема продаж;
 - б) увеличение количества покупателей и повышение конкурентоспособности;
 - в) снижение налога на прибыль;
 - г) ускорение оборачиваемости средств в расчетах.
- 12. Преимуществом факторинга для покупателя является:**
- а) получение коммерческого кредита (отсрочка платежа);
 - б) увеличение закупок и рост производства;
 - в) снижение налога на прибыль;
 - г) укрепление рыночных позиций.
- 13. Факторинговые операции для банка обеспечивают:**
- а) рост доходов;
 - б) диверсификацию бизнеса;

- в) снижение дебиторской задолженности;
- г) снижение налога на имущество.

14. Наиболее привлекательными клиентами для фактора являются:

- а) поставщики потребительских товаров и различного рода услуг;
- б) поставщики-экспортеры;
- в) компании, использующие в качестве способа платежа наложенный платеж;
- г) поставщики — производители новых видов продукции.

15. На факторинговое обслуживание банку-фактору целесообразнее брать:

- а) поставщиков, выпускающих продукцию широкого ассортимента;
- б) поставщиков, имеющих регулярные контракты с покупателями на товары постоянного спроса;
- в) поставщиков с устойчивым финансовым положением;
- г) поставщиков, выпускающих продукцию по индивидуальным заказам.

ГЛАВА 8

ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Задачи по лизинговым операциям коммерческого банка (8.1—8.7) составлены с учетом возможности использования различных способов расчета арендных платежей, исходя из вида лизинга.

При расчете суммы арендных платежей по финансовому лизингу следует использовать формулу аннуитетов, а при применении принципа ускоренной амортизации — расчет, основанный на поэтапном определении элементов лизинговых платежей. При определении суммы арендных платежей по оперативному лизингу расчет основан на определении средней стоимости арендуемого имущества по годам.

Задача 8.1

Металлообрабатывающий завод обратился в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду шлифовальный станок стоимостью 478 тыс. руб. на срок десять лет.

Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации данного оборудования 14 лет. При норме амортизации подобного оборудования, равной 9% в год, период амортизации составит семь лет. При расчете арендной платы лизинговая компания исходит из лизингового процента, равного 15% годовых. Процентная ставка по среднесрочным кредитам составляет 10%. Текущие расходы в стоимости затрат лизинговой компании — 2%. Арендные платежи будут уплачиваться ежеквартально.

Завод имеет устойчивое финансовое положение и относится к предприятиям второго класса кредитоспособности. По условиям договора первый лизинговый платеж будет уплачен авансом. По окончании срока лизинга предусмотрена продажа оборудования лизингополучателю по остаточной стоимости, равной 8,9 тыс. руб.

Задания

1. Определите, какой вид лизинга может предоставить лизинговая компания.
2. Перечислите документы, которые должен предоставить арендатор для решения вопроса о возможности заключения договора.
3. Рассчитайте сумму арендных платежей.
4. Назовите условия завершения лизинговой сделки.

Задача 8.2

Малое предприятие обратилось в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду на срок три года грузовой автомобиль марки «КамАЗ» стоимостью 451 тыс. руб.

Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации автомобиля — семь лет. Установленный период начисления амортизации — шесть лет. Лизинговый процент составляет 22% годовых. Текущие затраты по оформлению сделки и ремонту сдаваемых в аренду грузовых автомобилей лизинговой компанией составляют 5% суммы объекта сделки.

Периодичность уплаты лизинговых платежей — ежеквартальная. Ежегодная страховая премия установлена в размере 5% стоимости объекта сделки. По окончании срока договора оборудование будет возвращено лизингодателю.

По финансовому положению малое предприятие отнесено к третьему классу кредитоспособности. поэтому лизингодатель просит предоставить дополнительные гарантии по обеспечению своевременности платежей.

Задания

1. Назовите, какой вид лизинга может предоставить лизинговая компания.
2. Перечислите документы, которые должен представить арендатор лизинговой компании.
3. Рассчитайте сумму лизинговых платежей.
4. Перечислите риски, которые возникают у лизинговой компании при заключении данного вида лизинга, и способы их минимизации.

Задача 8.3

Машиностроительное предприятие обратилось в лизинговую фирму с просьбой предоставить в аренду станок стоимостью 1200 тыс. руб. на срок шесть лет. Период возможной эксплуатации оборудования — десять лет, амортизации оборудования — 14 лет. Периодичность уплаты арендных платежей — ежеквартальная. Арендатор просит при расчете арендных платежей использовать правило ускоренной амортизации, в соответствии с которым норма амортизационных отчислений устанавливается в 16% годовых. Процентная ставка по лизингу установлена на уровне 22%.

Предприятие имеет устойчивое финансовое положение и относится к первому классу кредитоспособности, что позволяет сделать ему первый платеж авансом в размере 15% первоначальной стоимости объекта сделки.

Договором аренды предусматриваются дополнительные услуги, стоимость которых составит 3% годовых от стоимости оборудования. По окончании срока договора оборудование будет продано арендатору по остаточной стоимости.

Задания

1. Определите вид предоставляемого лизинга.
2. Перечислите документы и порядок оформления лизинговой сделки.
3. Рассчитайте сумму арендных платежей.
4. Перечислите преимущества, получаемые лизингополучателем при использовании долгосрочной аренды.

Задача 8.4

Агрофирма просит предоставить в аренду колесный трактор стоимостью 120 тыс. руб. на срок три года. Срок амортизации установлен в девять лет, норма амортизационных отчислений — 11% годовых. Ставка лизингового процента — 20% годовых, затраты на текущий ремонт оборудования заложены в размере 8% годовых от стоимости объекта сделки. Фирма-арендатор имеет устойчивое финансовое положение.

Задания

1. Назовите, какой вид лизинга является предпочтительным для данной отрасли хозяйства.
2. Рассчитайте сумму арендных платежей.
3. Определите риски, возникающие у лизинговой фирмы при подобных сделках.
4. Перечислите преимущества, получаемые арендатором при использовании лизинга.

Задача 8.5

Промышленное предприятие просит предоставить на условиях лизинга оборудование стоимостью 72 млн руб. на срок два года. Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования составляет 10% годовых. Процентная ставка по лизингу установлена коммерческим банком в размере 21% годовых. Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю — 2% годовых. Дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, составляют 4 млн руб., в том числе: консалтинговые услуги по эксплуатации оборудования — 1,5 млн руб., командировочные расходы — 0,5 млн руб., обучение персонала — 2 млн руб. Ставка налога на добавленную стоимость — 18%. Лизинговые платежи осуществляются равными долями ежеквартально первого числа первого месяца квартала. Договор заключен 15 мая текущего года.

Задания

1. Назовите, какой вид лизинга будет применен при заключении договора.
2. Рассчитайте сумму лизинга по годам.
3. Вычислите сумму лизингового платежа.
4. Определите структуру затрат лизингополучателя.

Задача 8.6

Лизинговый договор, заключенный между коммерческим банком и промышленным предприятием 25 июля текущего года, предусматривает следующие условия сделки. Стоимость предоставляемого в лизинг имущества составляет 160 млн руб. Срок договора — 10 лет, норма амортизационных отчислений на полное восстановление — 10% годовых. Процентная ставка по лизингу установлена на уровне 23% годовых. Комиссионное вознаграждение банку 7% годовых. Дополнительные услуги лизингодателя составляют 9,6 млн руб., в том числе: командировочные расходы 3,6 млн руб., консалтинговые услуги — 2 млн руб., обучение персонала — 4 млн руб. Ставка налога на добавленную стоимость 20% годовых.

Лизинговые платежи осуществляются ежеквартально равными долями начиная с первого года.

Задания

1. Назовите, договор какого лизинга заключен между банком и предприятием.
2. Рассчитайте среднюю стоимость имущества, предоставленного в лизинг.
3. Составьте расчет суммы лизинга по годам.
4. Рассчитайте сумму лизингового платежа.

Задача 8.7

Коммерческий банк предоставил в лизинг пищевому комбинату оборудование стоимостью 50 млн руб. Срок лизинга составляет семь лет, срок амортизации совпадает со сроком лизинга. Лизинговый процент — 15% годовых. Имущество остается на балансе лизингодателя. Налог на имущество — 2%. Имущество застраховано, страховые выплаты составляют 1% в год от стоимости оборудования и включены в структуру лизингового платежа. Периодичность платежей по лизингу — ежеквартально.

Задания

1. Рассчитайте лизинговые платежи методом аннуитетов и методом остаточной стоимости.

2. Определите, какой метод расчета выгоднее лизингодателю и лизингополучателю и в каких случаях.

Для проверки знаний по лизинговым операциям используются тесты. Из предлагаемых вариантов ответа необходимо выбрать правильные.

Тест 8.1

- 1. Лизинговые операции относятся к следующему виду деятельности:**
 - а) кредитование;
 - б) инвестиции в средства производства;
 - в) портфельные инвестиции;
 - г) проектное финансирование.

- 2. В мировой практике под лизингом понимается:**
 - а) краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем;
 - б) краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации;
 - в) долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на весь срок договора;
 - г) долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

- 3. К элементам лизинговой сделки относятся:**
 - а) субъекты и объекты сделки;
 - б) ставка налога на прибыль;
 - в) дополнительные услуги по лизингу;
 - г) налог на имущество.

- 4. Основными признаками финансового лизинга являются:**
 - а) участие третьей стороны;
 - б) продолжительный срок лизингового договора;
 - в) отсутствие просроченной задолженности по лизинговым платежам;
 - г) высокая стоимость объектов сделки.

- 5. Объектом лизингового договора выступают:**
 - а) товарные ценности;

- б) денежные средства в рублях;
- в) валютные средства,
- г) товарные и денежные средства.

6. Установите соответствие обозначенного характера участия в лизинговой сделке ее участников.

Участники лизинговой сделки	Характер участия в лизинговой сделке
1 Лизингополучатель	А. Приобретение оборудования в тизинг
2 Лизингодатель	Б. Поставка оборудования в тизинг
3 Поставщик имущества	В. Гарант реализации лизинговой сделки
	Г. Производитель — продавец оборудования

- 7. Какое из приведенных определений относится к лизингу:**
- а) сделки, основанные на продаже товаров длительного пользования;
 - б) специфическая форма финансирования вложений в основные средства;
 - в) покупка товаров длительного пользования в рассрочку;
 - г) долгосрочное кредитование основных средств.
- 8. Установите соответствие между степенью возмещения банку затрат по приобретению имущества лизингополучателем и видом лизинга;**

Вид лизинга	Степень возмещения банку затрат по приобретению имущества лизингополучателем
1 Финансовый лизинг	А. Частичная оплата стоимости имущества (неполная амортизация)
2 Оперативный лизинг	Б. Полная выплата стоимости имущества по окончании срока договора независимо от срока амортизации имущества
	В. Полная выплата стоимости имущества по окончании срока договора, совпадающего со сроком амортизации имущества

- 9. Преимуществом лизинга для лизингополучателей является:**
- а) возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гарантия обеспечения материального накопления от оказанной банком услуги;
 - б) возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гибкость лизингового договора.
 - в) возможность получения кредита на полную стоимость имущества и техническое перевооружение производства;

- г) возможность получения кредита на полную стоимость имущества и ускорение оборачиваемости оборотных средств.
- 10.** Элементом лизингового платежа являются:
- а) сумма начисленной амортизации или стоимость объекта сделки;
 - б) сумма кредиторской задолженности лизингополучателя;
 - в) лизинговая маржа;
 - г) уровень инфляции.
- 11.** Финансовыми рисками лизингодателя (банка) по лизинговой сделке являются:
- а) кредитный риск;
 - б) правовой риск;
 - в) процентный риск;
 - г) стратегический риск.
- 12.** Деловыми рисками лизинговой операции считаются:
- а) процентный риск;
 - б) маркетинговый риск;
 - в) ценовой риск;
 - г) риск ускоренного морального старения объекта.
- 13.** К факторам, определяющим срок лизинга, относятся:
- а) срок службы оборудования;
 - б) финансовое состояние лизингополучателя;
 - в) уровень инфляции;
 - г) длительность дебиторской задолженности у лизингодателя.
- 14.** Основными признаками оперативного лизинга являются:
- а) частичное возмещение расходов, связанных с приобретением имущества;
 - б) тот факт, что объектами сделки являются наиболее популярные виды машин и оборудования;
 - в) отсутствие просроченной задолженности по лизинговым платежам;
 - г) риск порчи или утери объекта сделки несет лизингодатель.
- 15.** Преимуществом лизинга для лизингодателя (банка) является:
- а) расширение активных операций и рост доходов;
 - б) дополнительные условия для делового сотрудничества;
 - в) снижение налога на имущество;
 - г) относительно меньший риск по сравнению с кредитованием.

ГЛАВА 9

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

В главу включены задачи по всем видам операций, которые проводят российские банки с драгоценными металлами в соответствии с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

Задачи по операциям коммерческих банков связаны как непосредственно с аффинажными драгоценными металлами, так и с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых служит тот или иной драгоценный металл. Последовательность предлагаемых задач предусматривает постепенный переход от простых к более сложным.

Работа над этими задачами должна помочь студентам усвоить способы определения позиций по отдельным видам драгоценных металлов и суммарные позиции коммерческого банка по драгоценным металлам для оценки рыночного риска, порядок расчета стоимости драгоценных металлов, подход коммерческого банка к той или иной конкретной операции.

Справочно

Аффинажное золото — выплавленный из руды или шлиха (золотого песка) металл в форме сертифицированных стандартных и мерных слитков, проката в виде пластин или проволоки высокого уровня химической чистоты золота (аффинаж — очистка). Синонимом понятия «аффинажное золото» является часто употребляемое выражение «банковское золото». Серебро кроме слитков и проката выпускается еще и в виде конкреций — мелких слитков весом 5—10 г в форме капель или зерен, а также металлического порошка. Платина и палладий выпускаются в форме стандартных и мерных слитков, проката и металлического порошка.

Проба — уровень химической чистоты, определяемый как количество граммов чистого золота в килограмме лигатурной массы слитка или проката (проба 995 свидетельствует о наличии не более чем 5 г примесей в 1000 г лигатурной массы слитка или проката. В качестве примеси чаще всего встречаются серебро и платина). Наиболее востребованным в качестве резервного актива на банковском рынке является аффинажное золото пробой 995. Для промышленных целей используется аффинажное золото пробой 995, 9995 и 9999, платина и палладий пробой 999 и 9999.

Лигатура (лигатурная масса) — металлическая масса, составляющая тело слитка, проката с учетом примесей.

Чистое золото — вес химических чистого золота в лигатурной массе без учета примесей.

Тройская унция — международная мера учета в торговых операциях с золотом и для оценки золотого запаса. Одна тройская унция составляет 31,1034807 г химически чистого золота. Учет золота часто осуществляется в граммах лигатуры. Учет других драгоценных металлов осуществляется исключительно в граммах химически чистого металла.

Стандартный слиток — слиток золота весом 13 500 г, 12 500 г, 12 000 г, 11 000 г, 10 000 г; слиток платины или палладия весом 10 000 г, 5 000 г, 3 000 г.

Мерный слиток — слиток золота, платины или палладия весом 1000 г, 500 г, 250 г, 100 г, 50 г, 20 г, 10 г, 5 г, 2 г.

Котировка золота — установленная биржевая цена в соответствии с соотношением спроса и предложения (покупки-продажи) металла. Наиболее известной является котировка Лондонской биржи золота и других драгоценных металлов — «лондонский фиксинг»).

Курс золота — средняя цена золота в операциях купли-продажи по сделкам за определенный период времени, например за биржевую сессию (чаще всего один рабочий день). Курс золота может устанавливаться центральным банком страны как цена, по которой центральный банк может покупать или продавать металлы на конкретную дату. Курс центрального банка является обязательным для бухгалтерского учета золота в денежном эквиваленте в операциях купли-продажи, а также хранения драгоценного металла в физической форме (золото в физической форме называют: наличное золото, или физическое золото, или реальное золото).

Золотой сертификат — ценная бумага, свидетельствующая о собственности держателя сертификата на указанное в нем количество физического золота в хранилище банка-эмитента сертификата.

9.1. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Задачи 9.1—9.12 знакомят с депозитными и кредитными операциями с драгоценными металлами, связанными с ними рисками, а также с залогом в форме драгоценных металлов.

Задача 9.1

Коммерческий банк 15 сентября текущего года получил лицензию Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами, а на следующий день принял в свое хранилище 1530 г золота (пробой 995) в качестве депозитного вклада. Официальная цена золота на дату приема металла в депозит составила 1625,8 руб. за 1 г.

Задания

1. Рассчитайте сумму, зачисленную банком на металлический счет клиента в день приема депозитного вклада.
2. Определите позицию по золоту банка на дату приема депозитного вклада.

Задача 9.2

Коммерческий банк ведет работу по привлечению в депозит и выдачу кредита аффинажным золотом. На 24 декабря состояние клиентских металлических счетов в рублевом эквиваленте оценивалось следующим образом (табл. 9.1).

Таблица 9.1

Сальдо металлических счетов, тыс. руб.

Металлические счета клиентов	Актив	Пассив
№ 1		19 322,7
№ 2		5 419,5
№ 3	4 871,5	
№ 4		9 648,4
№ 5	21 221,7	

Задание: определите позицию банка по золоту на 24 декабря, если известно, что он не располагает этим драгоценным металлом, привлеченным за собственный счет.

Задача 9.3

Стандартный слиток золота массой 12 500 г в лигатуре имеет пробу 0,995.

Задание: определите рублевый эквивалент слитка на некоторую дату при покупке и продаже, если Банк России установил на эту дату следующий курс золота на внутреннем рынке драгоценных металлов (рублей за 1 г чистого золота): покупка — 1687,74; продажа — 1655,98.

Задача 9.4

Коммерческий банк располагает платиной во всех видах, выпускаемых аффинажными предприятиями России: в слитках, прокате и порошке. Содержание чистого металла (проба) в аффинажной платине согласно государственному стандарту соответствует уровню «не ниже четырех девяток» (проба 9999).

Виды имеющейся в банке на начало операционного дня платины представлены в табл. 9.2.

В течение операционного дня продано на бирже 12 750 г платины в лигатурной массе и принят на хранение во вклад платиновый самородок (химически чистый металл) массой 156,357 г.

Таблица 9.2

Признаки аффинажной платины

Вид аффинажной платины	Количество, шт.	Лигатурная масса, г	
		слитка, коробки	всего
Слитки:			
стандартные	2	5000	10 000
мерные	5	500	2500
Порошок:			
в пластмассовой упаковке (в коробках)	2	7000	14 000
в стеклянных ампулах	25	50	1250
Прокат:			
холоднокатаные полосы			350

Задания

1. Определить позицию банка по платине на конец операционного дня.

2. Установить сумму в рублевом эквиваленте, которая будет зачислена на металлический счет клиента, сдавшего в банк самородок платины, если официальная цена на аффинажную платину, установленная Банком России на день проведения операции, составила 1528,78 руб. за 1 г.

Задача 9.5

Старательская артель, будучи клиентом коммерческого банка, передает последнему аффинажное золото, изготовленное из добытого артелью золотого песка и маркированное российским аффинажным предприятием, в количестве 12 стандартных и 64 мерных слитков (табл. 9.3).

Таблица 9.3

Признаки мерных слитков

Слитки	Количество, шт.	Лигатурная масса, г	Проба (не менее), ‰
Стандартные	5	13 300	99,95
	7	11 000	99,95
Мерные	14	1 000	99,99
	50	350	99,99

Из этого количества артель предлагает на продажу 55% передаваемого металла по цене на 20% ниже официальной на дату валютирования. Из вырученной суммы артель просит банк уплатить остаток долга в сумме 155 тыс. руб. аффинажному заводу за изготовление и маркировку слитков.

Оставшаяся от продажи золота сумма должна быть зачислена на срочный вклад артели, а непроданный металл — на вклад до востребования.

Задание: рассчитайте суммы, которые перечислит банк на депозитный и металлический счета старательской артели, если официальная цена золота, установленная Банком России на дату валютирования, составила 1630,24 руб. за 1 г.

Задача 9.6

Клиент передает в коммерческий банк на ответственное хранение сроком на один год коллекцию серебряных разменных монет Российской империи выпуска 1897—1911 гг. пробой 500. При взвешивании монет в присутствии клиента установлено, что масса коллекции в лигатуре составляет 7452,5 г.

По договоренности между клиентом и банком, зафиксированной в договоре на ответственное хранение, раритетная ценность коллекции серебряных монет учитывается путем 50-кратного увеличения стоимости чистого серебра, содержащегося в ней. В договоре определено, что клиент вносит плату за хранение коллекции один раз в полугодие от начала периода хранения из расчета 0,4% стоимости коллекции.

Задания

1. Вычислите стоимость коллекции с учетом ее раритетной ценности.
2. Рассчитайте размер первого взноса клиента за хранение коллекции, если официальная цена серебра, установленная Банком России на день передачи коллекции на хранение, составила 30,43 руб. за 1 г.

Задача 9.7

В конце ноября коммерческий банк выдал кредит в рублях ЗАО на закупку и завоз товаров к старательскому сезону сроком на 10 мес. в сумме 25 млн руб. под 11% годовых. Погашение кредита и процентов за пользование кредитом предполагалось осуществлять в конце срока кредитного договора аффинажным золотом в мерных слитках и прокате из расчета форвардной цены на золото на момент возврата кредита. Одновременно банк заключил договор продажи этого золота третьему лицу в октябре и в декабре следующего года равными долями исходя из котировок срочных сделок (табл. 9.4)

Таблица 9.4

Котировки срочных сделок

	Спот	10 мес.	1 год
Золото/рубль за 1 г	1 660,5—1 641,9	1 720,3—1 712,1	1 782,3—1 779,3
Доллар/рубль	31,5—31,9	31,8—32,3	32,0—32,7

Задания

1. Определите количество аффинажного золота с тройских унциях, который получит банк в погашение кредита и процентов.
2. Назовите кросс-курс спот и форвард (премию или дисконт) продажи и покупки золота к доллару.
3. Рассчитайте будущую выручку банка в долларах после реализации всей партии золота.

Задача 9.8

Коммерческий банк заключил с недропользователем (старательской артелью) договор купли-продажи 11 кг золота, в соответствии с которым он 19 апреля текущего года перечислил ему аванс 2652 тыс. руб. На сумму аванса начисляются проценты в размере 12% годовых. Стоимость каждой партии металла определяется с учетом дисконта 1,5% к курсу Банка России на дату покупки. Недропользователь поставит две партии металла: в мае и в декабре (первого числа каждого месяца)

Задания

1. Заполните табл. 9.5.

Таблица 9.5

Расчеты по авансу

Дата поставки	Лигатурная масса, г	Курс Банка России на покупку	Стоимость партии	Погашенные проценты	Погашенные аванса	Непогашенная часть аванса
26 05.2001	4999,5	247,85				
13 12.2001	5999,4	251,31				

2. Определите итоги расчета по авансу между недропользователем и банком.

Задача 9.9

В целях привлечения денежных средств акционерный коммерческий банк заключает с клиентом договор на продажу 22 450 г банковского золота пробой 0,995 по цене 1600 дол. за 1 тройскую унцию с обязательством выкупить его через 6 мес. с правом пролонгации договора на тех же условиях еще на 6 мес. При этом по прогнозу рыночные ставки могут принимать значения, приведенные в табл. 9.6.

Таблица 9.6

Рыночные ставки

Срок (мес.)	Форвардная ставка по золоту, %	Ставка LIBOR, %
1	1,586	1,880
2	1,550	1,944
3	1,529	2,040
6	1,586	2,360
12	1,767	3,056

Задания

1. Назовите виды сделок, осуществляемых банком в связи с договором купли-продажи банковского золота, а также в связи с возможным размещением банковского актива в золоте.

2. Определите величину общего дохода банка, если он разместит привлеченные денежные средства в кредит на срок один месяц, два месяца, три месяца, шесть месяцев или год. Какой доход в этом случае может обеспечить ему каждая унция золота по сделке?

3. Назовите решение, которое будет принято банком в случае, если цена на золото составит 360 дол. за одну тройскую унцию. Рассчитайте потери банка с учетом разницы в ценах опционов.

4. Определите решение банка в случае, если цена на золото составит 390 дол. за тройскую унцию.

5. Рассчитайте сумму, получаемую банком, если клиент откажется поставить металл.

Задача 9.10

У компании возникла возможность инвестирования рублевых средств сроком на один год, и она обратилась в коммерческий банк за консультацией.

Задания

Определите один из возможных вариантов размещения денежных средств, который могут посоветовать компании специалисты банка исходя из приоритета интересов клиента:

- а) размещение в рублевый депозит по ставке 8% годовых;
- б) конвертирование в доллары США и размещение их в депозит под 6% годовых;
- в) конвертирование в банковское золото с размещением металла в депозит под 4% годовых и проведением золотого свопа при положительной разнице в цене от спот в размере 10%;
- г) покупку банковского рублевого векселя соло с дисконтом 12%.

Задача 9.11

В целях страхования от инфляционного обесценения адвокат решил часть семейных рублевых сбережений, предназначенных на случай непредвиденных обстоятельств, превратить в аффинажное золото, купив его у коммерческого банка по текущему курсу Банка России — 1650,25 руб. за грамм. с условием продажи этого золота тому же банку через 6 месяцев по форвардному курсу 1653,5 руб. за грамм. При подписании сделки было решено, что купленное золото будет

размешено в депозит по ставке 4% годовых и может стать залогом для выдачи кредита семье адвоката в случае наступления непредвиденных обстоятельств, требующих денежных затрат, до истечения срока договора купли-продажи золота.

Задания

1. Назовите типы сделок, которые глава семьи может заключить с коммерческим банком для обеспечения сбережений от инфляционного обесценения.

2. Определите, сохранит ли данная операция сбережения семьи от инфляции, если прогнозируется, что темп ее не превысит 0,75% в месяц.

3. Перечислите мероприятия, которые менеджер-консультант банка мог бы предложить клиенту для сохранения сбережений семьи в случае неуверенности последнего в сохранении темпов инфляции на уровне 0,75%, а также в случае роста темпов инфляции.

Задача 9.12

Государственно-акционерное предприятие — прииск — обратилось в коммерческий банк за получением кредита в сумме 12,500 млн руб. сроком на 9 мес. под 12% годовых на закупку и завоз дизельного топлива для обеспечения работы драги и электростанции приискового поселка на предстоящий старательский сезон под залог четырех самородков химически чистого золота общей массой 11 723 г.

Предприятие просит определить порядок погашения кредита и оплаты процентов единовременно в конце срока действия кредитного договора. Оплату предлагается произвести мерными слитками и прокатом золота пробой не ниже 0,995 по цене не выше 1600,5 руб. за 1 г чистого золота.

Задание

1. Определите достаточность залога при официальной цене на золото на дату подписания договора равной 1653,78 руб. за 1 г.

2. Рассчитайте общий доход коммерческого банка от сделки, если средний уровень кредитной ставки в регионе составляет 11% годовых.

3. Установить количество мерных слитков лигатурной массой 350 г и массу проката аффинажного золота пробой 995, которые будут сданы в хранилище банка при выполнении условий, предложенных заемщиком, если цена на золото не упадет ниже 1660,5 руб. за 1 г.

9.2. ОПЕРАЦИИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ С БАЗИСОМ В ВИДЕ АФФИНАЖНОГО ЗОЛОТА

Задачи 9.13—9.20 позволят закрепить знания о производных финансовых инструментах, базовыми активами которых являются драгоценные металлы.

Задача 9.13

По договору кредитования недропользователя сроком на 9 мес. с 1 февраля текущего года коммерческий банк получил в погашение кредита и процентов за пользование кредитом аффинажное золото в объеме 520 тройских унций, которое намерен конвертировать в евро или доллары.

В целях фиксации цены продажи банк продал фьючерсный контракт на поставку золота в декабре по цене своп 1700,00 дол. за 1 тройскую унцию. Цена спот на дату продажи контракта составляла 1650,00 дол. за 1 тройскую унцию золота.

Задания

1. Получите результаты хеджирования актива банка в золоте, если курс спот и фьючерсная цена в декабре примут значения:

1) при падении котировок золота: спот — 1635,50 дол.; фьючерс — 1675,50 дол. за 1 тройскую унцию;

2) при росте котировок золота: спот — 1720,00 дол.; фьючерс — 1723,40 дол. за 1 тройскую унцию.

2. Назовите валюту, предпочитаемую банком для покупки на денежные средства, вырученные от продажи золота, если котировка спот: 1 евро — 40,35 руб.; 1 дол. — 30,2 руб., а темпы ежемесячного роста рублевого эквивалента составят соответственно 0,09 и 0,25%.

Задача 9.14

На условиях задачи 9.13 коммерческий банк рассматривает использование опционных контрактов put (на продажу) европейского стиля как вариант страхования рыночного риска банковского актива в золоте с премией в размере 2% с 1 тройской унции по цене спот.

Задания

1. Рассчитайте доходы или убытки от использования права продажи или отказа от поставок металла в соответствии с опционом по ситуации на рынке в декабре.

2. Оцените изменения рыночной стоимости банковского актива в золоте на конец декабря.

Задача 9.15

Коммерческий банк успешно работает на рынке драгоценных металлов по сделкам спот и форвард. Сведения о состоянии на некоторую конкретную дату закупленных и размещенных драгоценных металлов в натуральном измерении приведены в табл. 9.7.

Таблица 9.7

Объемы сделок с драгоценными металлами, г

Драгоценный металл	Наличные контракты		Срочные контракты	
	Актив	Пассив	Актив	Пассив
Золото	2 100 000	1 940 000	1 800 000	1 930 000
Серебро	3 250 000	3 500 000	1 657 000	1 213 000
Платина	453 000	570 000	594 000	554 000
Палладий	212 000	72 000	91 000	135 000

Задания

1. Определите позицию банка по видам контрактов и видам драгоценных металлов на конкретную дату.
2. Рассчитайте рублевые эквиваленты открытых позиций по драгоценным металлам.
3. Найдите суммарную величину открытой позиции по драгоценным металлам коммерческого банка на конкретную дату и ее соответствие лимиту, установленному Банком России, если известно, что собственные средства банка на конкретную дату составляли 100 млн руб., а официальная цена драгоценных металлов составляла (руб./г): золота — 1710,24; серебра 31,89; платины — 1672,67; палладия — 675,85.
4. Определите рыночную стратегию банка в целях максимизации дохода от операций с драгоценными металлами с учетом указанных курсов.

Задача 9.16

Инвестор приобрел в начале года «золотые» сертификаты акционерного коммерческого банка номиналом 10 тыс. руб. по рыночной цене 12 тыс. руб. за сертификат. Дивиденд за каждый сертификат в конце года составил 20% годовых, но инвестор, не дожидаясь публикации результатов финансового года банка и величины дивиденда, продал сертификаты по цене 15 тыс. руб. за сертификат.

На денежные средства, вырученные от продажи «золотых» сертификатов, банк реализовал ранее купленный опцион *call* (на покупку) и приобрел у аффинажного завода новую партию металла по курсу 1605,5 руб. за 1 г при цене спот 1650,7 руб. за 1 г металла, а затем продал опцион *put* (на продажу) по цене 1679,5 руб. за 1 г золота (стиль опциона — американский).

Задания

1. Оцените результативность избранной инвестором рыночной стратегии банка с учетом налога на прибыль.

2. Рассчитать доходы банка в результате произведенных сделок, если курс спот на дату поставки металла не упадет ниже 1650,0 руб. за 1 г.

Задача 9.17

Золотодобывающая компания, стремясь застраховаться от падения цены на аффинажное золото, купила у коммерческого банка опцион *put* (на продажу) на 3200 тройских унций золота. Для покрытия ценового риска банк купил на фондовом рынке опцион типа *call* (на покупку) на то же количество металла.

На 2 апреля текущего года зафиксирована спот-цена — 1710,45 дол. за 1 тройскую унцию золота. Опционы (купленный и проданный банком) имеют следующие параметры, представленные в табл. 9.8.

Таблица 9.8

Параметры срочных сделок

Опционы	<i>Call</i>	<i>Put</i>
Активы	Золото	Золото
Объем сделки	3 200 тройских унций	3 200 тройских унций
Срок	6 месяцев	6 месяцев
Цена страйк (цена исполнения контракта)	1 600,5 дол. за тройскую унцию	1 670,3 дол. за тройскую унцию
Премия	6,5% от суммы контракта по цене исполнения	5% от суммы контракта по цене исполнения
Стиль	Европейский	Европейский

Задания

1. Определите, какое решение будет принято банком в случае, если цена на золото составит:

а) 1590,0 дол. за 1 тройскую унцию золота;

б) 1690,0 дол. за 1 тройскую унцию золота.

Рассчитайте, каковы доходы (потери) банка в обоих случаях с учетом разницы в ценах опционов.

2. Рассчитайте, какую сумму получит банк, если клиент откажется поставить металл по цене 1670,3 дол. за тройскую унцию.

Задача 9.18

Для арбитражных сделок дилер приобрел на рынке реального металла 3,7 тыс. тройских унций золота по цене спот за 1673,7 дол. за 1 тройскую унцию и перевел его на свой металлический счет в банке.

Одновременно он продал на бирже 37 контрактов по 100 тройских унции каждый со сроком исполнения через 1 мес. по цене 1682,4 дол. за 1 тройскую унцию. Исполнив эти контракты, дилер перевел металл со своего металлического счета на такие же счета биржевых покупателей через биржевого брокера.

Задание: вычислите, сколько заработал биржевой спекулянт на арбитраже, если комиссионные биржи составили 0,2% лигатуры реализованного золота, а биржевого брокера — 1,5% от суммы сделок.

Задача 9.19

Российский коммерческий банк экспортировал за границу золото и депонировал его в качестве залога под денежный кредит одном из банков Лондона. Приняв в качестве залога металл, лондонский банк выдал российскому банку долгосрочный кредит в размере 90% стоимости заложенного золота по курсу спот 1650 дол. за 1 тройскую унцию. Срок кредита — 10 лет, годовая ставка по кредиту — 3%.

Ресурсы, полученные в результате залоговой операции, позволяют российскому банку выдать инвестиционные кредиты реальному производственному сектору экономики, в том числе и предприятиям золотодобывающей промышленности, по приемлемой для заемщиков процентной ставке.

Задания

1. Определите, во сколько обойдутся российскому коммерческому банку кредитные ресурсы, полученные им от лондонского банка под залог реального металла (металла в физической форме).

2. Рассчитайте, какова минимальная процентная ставка по инвестиционным кредитам, которую банк может предоставить заемщикам, чтобы обеспечить рентабельность своей деятельности не ниже 18%.

3. Проанализируйте, целесообразно ли для банка (в качестве варианта его рыночной стратегии) использовать половину привлеченных ресурсов для традиционного (краткосрочного) кредитования заемщиков-недропользователей, получая возврат кредита и проценты за пользование им аффинажным золотом, если конъюнктура мировых рынков металла сохранит тенденции роста его котировок в пределах 1,5—2% в год.

Задача 9.20

Изучив тенденцию роста курса цен на золото (= 1,7% в месяц за предшествующие полгода), российский коммерческий банк купил трехмесячный опцион на продажу 120 кг аффинажного золота в стан-

дартных и мерных слитках пробой 0,995 по курсу своп. На момент продажи опциона курс цены золота лондонского вечернего фиксинга составлял 1638,5 дол. за 1 тройскую унцию. Премия по опциону составляет 1,5% от суммы сделки по курсу спот.

Задания

1. Определите, какой доход рассчитывает получить банк в случае сохранения тенденции изменения цен на золото в сторону роста котировок.

2. Рассчитайте потери банка в случае изменения знака тенденции изменения курса цен на золото. Каков биржевой смысл этих потерь?

ГЛАВА 10

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Задачи главы посвящены разным типам валютных котировок: особенностям формирования валютного курса по валютным операциям при сделках спот; особенностям формирования форвардного курса по валютным операциям при сделках спот и форвард, расчету премий, котировок и форвардной прибыли и маржи; особенностям валютных свопов и определению результатов этих сделок, их годовой ставки и эффективности; особенностям валютных опционов и определению результатов этих сделок и эффективности; особенностям и классификации валютных операций, валютных позиций и расчетов, определению результатов расчетов, эффективности конвертации, депозита, займа или инвестирования; особенностям хеджирования валютного риска с использованием фьючерсных контрактов и опционов, определению результатов этих сделок.

10.1. ПРЯМАЯ И КОСВЕННАЯ КОТИРОВКА ВАЛЮТЫ. КРОСС-КУРС

Задача 10.1

Банк в Москве установил следующий курс доллара США и евро к рублю (табл. 10.1).

Таблица 10.1

Дата	Курс покупки, дол./свро	Курс продажи, дол./свро
С 6 июня	31,6478/36,7323	30,6478/35,7323
С 5 июня	31,7599/37,0537	30,7599/36,0537
С 4 июня	31,7427/37,1380	30,7427/36,1380
С 3 июня	31,6400/36,9101	30,6400/35,9101

Задания

Используя приведенные данные, рассчитайте следующие суммы.

- Сколько рублей в каждый из указанных дней можно получить:
 - за 250 дол. США;
 - 500 000 дол. США;
 - 1000 евро;
 - 500 евро?
- Сколько долларов США можно купить в каждый из указанных дней:
 - за 2 000 000 руб.;

- 2) 1 000 000 руб.;
 - 3) 350 000 руб.;
 - 4) 5000 руб.?
3. Сколько евро можно купить в каждый из указанных дней:
- 1) за 258 000 000 руб.;
 - 2) 1 000 000 руб.;
 - 3) 350 000 руб.;
 - 4) 596 000 руб.?

Задача 10.2

Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США:

- 1) продажа — 2,2510 дол./ф.ст.;
- 2) покупка — 2,2520 дол./ф.ст.

Задания

1. Рассчитайте, сколько фунтов стерлингов в этот день можно получить:

- 1) за 250 дол.;
- 2) 3760 дол.;
- 3) 12000 дол.;
- 4) 5 000 000 дол.

2. Рассчитайте, сколько долларов США в этот день можно получить:

- 1) за 1000 ф. ст.;
- 2) 125 000 ф. ст.;
- 3) 50 ф. ст.;
- 4) 2000 ф. ст.

Задача 10.3

Коммерческий банк установил следующую котировку доллара США к рублю: покупка — 30,75 руб./дол.; продажа — 30,90 руб./дол.

Задания

1. Определите, какой метод котировки применен.
2. Рассчитайте, сколько рублей будет получено при обмене:
 - 1) 200 дол.;
 - 2) 5000 дол.

Задача 10.4

Коммерческий банк в Москве объявил следующую котировку валют:

- 1) покупка — 30,75 руб./дол., продажа — 30,95 руб./дол.;

2) покупка — 40.68 руб./евро. продажа 40.89 руб./евро.

Задание: определите кросс-курс доллара к евро.

Задача 10.5

Курс доллара США к фунту стерлингов в Лондонском банке составляет:

1) покупка — 1,7021 дол./ф.ст.;

2) продажа — 1,7015 дол./ф.ст.

Задания

1. Определите, какой метод котировки применен?

2. Рассчитайте, сколько фунтов стерлингов будет получено при обмене 1000 дол.

3. Рассчитайте, сколько долларов будет получено при обмене 1000 ф.ст.?

Задача 10.6

Банк в Москве установил следующий курс доллара США и евро к рублю:

Таблица 10.2

Курсы доллара США и евро к рублю, руб.

Дата	Курс покупки, дол./евро	Курс продажи, дол./евро
С 6 июня	31,6478/36,7323	30,6478/35,7323
С 5 июня	31,7599/37,0537	30,7599/36,0537
С 4 июня	31,7427/37,1380	30,7427/36,1380
С 3 июня	31,6400/36,9101	30,6400/35,9101

Задание: рассчитайте кросс-курс доллара США к евро.

Задача 10.7

Курс доллара США к рублю равен 30,6466 руб./дол. Процентные ставки на денежном рынке следующие: 20% по операциям в рублях и 15% по операциям в долларах США.

Задание: рассчитайте:

1) 90-дневный форвардный курс доллара США к рублю;

2) 30-дневный форвардный курс доллара США к рублю;

3) форвардную маржу (премию).

Задача 10.8

Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

1) покупка — 30,45 руб./дол.:

2) продажа — 30,50 руб./дол.

Задание: рассчитайте:

1) сколько рублей будет получено при обмене 100 дол. США?

2) сколько долларов США будет получено при обмене 1 млн руб.?

Задача 10.9

Известны следующие курсы валют:

Таблица 10.3

Ф.ст/дол		Руб./дол.	
покупка	продажа	покупка	продажа
1,6510	1,6480	30,450	30,500

Задание: определите кросс-курс покупки и продажи фунта стерлингов к рублю.

10.2. ОПЕРАЦИИ «СПОТ»

Задача 10.10

Клиент покупает евро против английского фунта 5 млн.

Таблица 10.4

Курсы валют

Дол /англ фунт		Дол /евро	
покупка	продажа	покупка	продажа
5,0000	5,0270	1,3860	1,3870

Задания

1. Рассчитайте курс продажи евро для банка.

2. Определите доход (расход) банка от продажи евро.

3. Определите курс продажи евро для клиента банка и его расходы.

Задача 10.11

Клиент продает 5 млн шведских крон, а покупает евро

Таблица 10.5

Курсы валют

Дол./шведская крона		Дол./евро	
покупка	продажа	покупка	продажа
1,4880	1,4890	5,1225	5,1240

Задания

1. Определите курс покупки евро для клиента.
2. Определите доход (расход) банка от покупки шведских крон.
3. Рассчитайте курс покупки евро для банка.

Задача 10.12

Клиент продает японские иены против евро в количестве 5 млн.

Таблица 10.6

Курсы валют

Дол./иена		Дол./евро	
покупка	продажа	покупка	продажа
5,1250	5,1260	1,4902	1,4910

Задания

1. Рассчитайте курс продажи японских иен для банка.
2. Определите доход банка от продажи.
3. Определите курс продажи японских иен для клиента.

Задача 10.13

Германский импортер дает своему банку поручение купить для него 10 млн японских иен, которые нужны ему для оплаты по счету, полученному от экспортера. Импортер устанавливает лимит курса 1,3420 евро/яп. иена. Покупку японских иен необходимо произвести в течение 48 часов, поэтому, если не будет возможности выполнить поручение до окончания рабочего дня в Германии, банк передаст это поручение своему американскому филиалу в Нью-Йорке или японскому филиалу в Токио.

На следующий день предлагаются следующие курсы (табл. 10.7).

Таблица 10.7

Курсы валют

Валюта	Нью-Йорк		Токио		Франкфурт-на-Майне	
	покупка	продажа	покупка	продажа	покупка	продажа
Дол./евро	0,6331	0,6363	X	X	X	X
Дол./яп иена	0,8492	0,8516	X	X	X	X
Яп иена/дол	X	X	0,8811	0,8834	X	X
Яп иена/евро	X	X	1,1822	1,1850	X	X
Евро/яп иена	X	X	X	X	1,3393	1,3473

Задания

1. Рассчитайте, по какому курсу евро/яп. иена банк может выполнить поручение импортера в финансовых точках в каждом из трех городов. Определите, будет ли соблюден установленный лимит.

2. Определите, до какого уровня должен подняться курс евро по отношению к доллару в Нью-Йорке, чтобы был соблюден установленный импортером лимит, при условии, что курс японских иен останется на прежнем уровне.

3. Определите, сможет ли импортер купить валюту в рамках своего лимита, если в Токио курс иены повысится на 0,0027?

Задача 10.14

На данный день курсовой маклер располагает следующими поручениями на покупку и продажу 1 млн евро (табл. 10.8).

Таблица 10.8

Поручения на покупку и продажу

Поручение на покупку	Лимит	Поручение на продажу	Лимит
2	32,62	1	32,62
3	32,63	3	32,63
5	32,64	5	32,64
1	32,65	9	32,65
3	32,66	8	32,66
2	Дешевый	10	Наилучший

Задания

1. Рассчитайте единый курс, который должен установить маклер.

2. Определите, каким был бы единый курс, если бы в этот день не было поручений с требованиями «наилучшего курса».

10.3. ОПЕРАЦИИ «ФОРВАРД»

Задача 10.15

На валютном рынке даны следующие котировки для форвардных сделок.

Таблица 10.9

Срок	Дол./руб	Дол./евро
СПОТ	1 860—1 890	1,7550—1,7560
1 месяца	90—125	5—3
2 месяца	185—225	17—15
3 месяца	310—340	28—25

Задания

1. Определите, как котируется доллар США к рублю и евро.
2. Рассчитайте форвардный курс к рублю и евро для 3 (2, 1)-месячных сделок, размер премии и форвардной маржи при условии, если ставка процентов по котируемой валюте будет ниже (выше) ставки процентов по котирующей валюте.

Задача 10.16

1 сентября курс «спот» доллара составляет 1,5411 (покупка) и 1,5491 (продажа). Для форвардных курсов указываются следующие ставки «своп»:

- 1) на 1 мес. — 89/64;
- 2) на 3 мес. — 245/235;
- 3) на 6 мес. — 490/475.

Для покрытия риска клиент намерен продать банку по форварду экспортную выручку в долларах, которую он получит 10 ноября.

Задания

1. Ответьте на вопрос, что обозначают указанные ставки «своп». Премию или дисконт?
2. Определите, каков будет соответствующий форвардный курс 1150 на один, три и шесть месяцев.
3. Определите, по какому курсу банк купит у клиента форвардные доллары.

Задача 10.17

Германский экспортер, осуществляющий товарную сделку, имеет экспортное требование в 10 000 дол., которое должно быть оплачено через шесть месяцев. Он предполагает, что на некоторое время доллар упадет в цене. Поэтому, чтобы покрыть свой курсовой риск, экспортер хочет продать эти доллары по форварду.

На день продажи курс доллара составляет 1,6486/1,6576; ставки «своп» на шесть месяцев — 500/478. Ставка по депозитам в долларах 8%.

Задания

1. Определите, по какому курсу банк купит эти форвардные доллары.
2. Ответьте на вопрос, каким образом банк в свою очередь избавится от курсового риска, связанного с форвардными долларами.
3. Рассчитайте, получит ли банк в результате этой форвардной операции прибыль или понесет убытки и в каком размере.

Задача 10.18

Клиент банка заключает с банком форвардный контракт на продажу 1 млн дол. против евро на три месяца:

- 1) курс «форвард» 72/91 — 17 июля;
- 2) курс «спот» 1,7995/1,8005 — 15 апреля.

Задания

1. Рассчитайте, сколько валюты получит банк 17 июля.
2. Определите, как банк может застраховать риск путем осуществления обратной сделки, если курс на 17 июля — 1,7950/1,7960, а при продаже банком — 1,800.

Задача 10.19

Задания

1. Закройте форвардную сделку с клиентом «свопом», предупредив риск банка по открытой позиции и с другим банком. используя условие задачи 10.18, курс — 1,800.

2. Определите результаты первой и второй сделок и валютную позицию банка.

Задача 10.20

Задания

1. Закройте форвардную сделку по условию задачи 10.17 с помощью депозитных операций в двух валютах на три месяца, если текущие депозитные ставки на три месяца в долларах 3,965/4,215, в евро — 5,965/6,215.

2. Рассчитайте прибыль банка по обмену евро по курсу (–50).

Задача 10.21

На валютном рынке даются следующие котировки валют для срочных сделок (табл. 10.10).

Таблица 10.10

Срок	Дол./руб	Дол./евро
СПОТ	30,450–30,500	1,5040–1,5050
1 месяц	40–60	5–3
2 месяца	90–130	10–8
3 месяца	140–180	16–13

Задание: определите курсы форвард доллара США к рублю и евро на один, два и три месяца.

Задача 10.22

Курс доллара США к евро составляет 1514,1. Ставки по еврокредитам на шесть месяцев (182 дня) равны: по долларам США — 5,5312% годовых; по евро — 7,3125% годовых.

Задания

1. Определите приближенные значения 6-месячного теоретического курса форвард доллара США к евро и теоретической форвардной маржи.
2. Определите, как должен котироваться доллар США к евро при заключении форвардных контрактов.

Задача 10.23

Курс доллара США к рублю равен 30,7800 руб./дол. Средние ставки межбанковских кредитов на месяц равны по долларам — 5% годовых, по рублям — 7% годовых.

Задание: определить значение трехмесячного курса форвард доллара США к рублю.

Задача 10.24

На валютном рынке даются следующие котировки валют для срочных сделок (табл. 10.11).

Таблица 10.11

Срок	Дол./руб	Дол./евро
СПОТ	30,7768—30,7910	0,7599—0,7603
1 месяц	40—50	3—5
2 месяца	60—70	8—10
3 месяца	100—120	13—15

Задание: определите курсы форвард доллара к рублю и евро на один, два и три месяца.

Задача 10.25

Курс евро к доллару США равен 1,241. Средние ставки межбанковских кредитов на месяц равны по долларам — 5% годовых, по евро — 3% годовых. Валюта сделки — доллар.

Задание: определите значение одномесечного курса форвард евро к доллару США.

10.4. ВАЛЮТНЫЕ СВОПЫ

Задача 10.26

Таблица 10.12

Курс доллара США к рублю

Срок	Покупка	Продажа
СПОТ	30,450	30,500
3 месяца	230	260

Задание: определите, каким будет результат свопа с долларом США (прибыль или убыток) и эффективность (доходность или убыточность) свопа в виде годовой ставки процентов.

Задача 10.27

Предлагаются следующие курсы доллар/евро:

- 1) курс «спот» — 1,5260/1,5270;
- 2) средний курс — 1,5265.

Котировка рейтерского терминала FWDT: доллар/евро — 3,4/1,9.
Котирующий банк заключает «своп» sell and buy.

Задания

1. Определите курс для продажи долларов на евро завтра.
2. Назовите, каким будет курс обратной сделки по «свопу».
3. Рассчитайте результат операции для котирующего банка.

Задача 10.28

Курс доллара США к швейцарскому франку:

- 1) спот — 1,2650 — 1,2658;
- 2) 1 мес. — 112 — 108.

Задание: определите, каким будет результат свопа с долларом США и его эффективность.

Задача 10.29

Курс доллара США к рублю:

- 1) спот — 30,350 — 30,390;
- 2) 1 мес. — 40 — 50.

Задание: определите, каким будет результат свопа с рублями и его эффективность.

Задача 10.30

Кросс-курс доллара США к евро:

1) спот — 230.05–230.15;

2) 3 мес. — 28–35.

Задание: определите, каким будет результат свопа с евро и его эффективность.

10.5. ВАЛЮТНЫЕ ОПЦИОНЫ

Задача 10.31

Фирме в России потребуется 100 тыс. долл. США через один месяц (30 дней). Курс доллара к рублю:

1) спот — 30,520–30,590;

2) 1 мес. — 50–70.

Опцион на покупку 100 тыс. долл. приобретен по цене 30,660 руб. за доллар с выплатой премии 40 руб. за доллар.

Задание: определите результаты сделки, если курс доллара через один месяц составит:

1) 30,650 — 30,770;

2) 30,550 — 30,630.

Задача 10.32

Фирме в Голландии через три месяца (91 день) потребуется 1 млн долл. США. Курс доллара к евро:

1) спот — 1,6920–1,6950;

2) 3 мес. — 65–55.

Опцион на покупку 100 тыс. долл. США приобретен по цене 1,6895 евро за доллар с уплатой премии 0,002 евро за доллар.

Задание: определите результаты сделки, если курс доллара через три месяца составит:

1) 1,6890–1,6925;

2) 1.6840–1.6885.

Задача 10.33

Фирма в России предполагает продать 100 тыс. долл. США через один месяц (30 дней). Курс доллара к рублю:

1) спот — 30,520–30,590;

2) 1 мес. — 50–80.

Опцион на продажу 100 тыс. долл. приобретен с ценой поставки 5570 руб. за доллар и уплатой премии 20 руб. за доллар.

Задание: определите результаты сделки, если курс доллара через один месяц составит:

1) 30,650–30,770;

2) 30,540–30,630.

Задача 10.34

Фирма в Голландии предполагает продать 1 млн дол. США через три месяца (91 день). Курс доллара США к евро:

- 1) спот — 1,6920–1,6950;
- 2) 3 мес. — 65–55.

Опцион на продажу 1 млн дол. приобретен с ценой поставки 1,6855 евро за доллар и уплатой премии 0,001 евро за доллар.

Задание: определите результаты сделки, если курс доллара через три месяца составит:

- 1) 1,6880–1,6925;
- 2) 1,6840–1,6885.

Задача 10.35

Швейцарская фирма рассматривает возможность участия в конкурсе на получение контракта в США в размере 10 млн долл. США через три месяца (91 день) с момента подачи заявки. В случае заключения контракта сумма в долларах будет конвертирована в швейцарские франки для финансирования разработок. Курс доллара к швейцарскому франку:

- 1) спот — 5,0945–5,1020;
- 2) 3 мес. — 80–60.

Опцион на поставку долларов через три месяца приобретен по цене исполнения 5,0865 фр. за доллар с уплатой премии 0,02 фр. за доллар.

Задание: определите результат приобретения опциона в случае неудачи на конкурсе, если курс доллара к швейцарскому франку через три месяца составит:

- 1) 5,0890–5,0975;
- 2) 5,0530–5,0620.

10.6. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И РАСЧЕТЫ

Задача 10.36

Банк в Москве установил следующий курс валют.

- 1) 1 доллар США — 32 руб.;
- 2) 1 евро — 46 руб.

Курс Банка России на операционный день соответственно: 30 руб. и 43 руб.

В течение операционного дня банком выполнены следующие валютные операции:

1. Покупка 10 000 дол. и 150 000 евро на валютной бирже по курсу соответственно: 30 руб. и 45 руб., среднедневная цена на бирже по сделкам по покупке соответственно: 25 руб. и 50 руб.

2. Продажа 9000 дол. и 160 000 евро на валютной бирже по курсу соответственно: 35 руб. и 40 руб., средневзвешенная цена на бирже по сделкам по продаже соответственно: 32 руб. и 46 руб.
3. Покупка 10000 дол. и 200 000 евро у населения.
4. Продажа 150 000 дол. и 100 000 евро населению.
5. Предоставлен валютный кредит резиденту в сумме 1 000 000 дол. на девять месяцев под 15% годовых.
6. Получен валютный кредит от банка нерезидента на сумму 900 000 евро под 10% годовых сроком шесть месяцев.
7. Погашен ранее выданный кредит юридическому лицу нерезиденту на сумму 120 000 евро под 12% годовых.
8. Погашен овернайт, предоставленный иностранному банку на сумму 90 000 дол. под 12% годовых.
9. Предоставлен овердрафт банку резиденту, номинированный в евро на сумму 500 000 евро под 15% годовых.
10. Выдан валютный кредит физическому лицу в сумме 5000 дол. на три месяца под 16% годовых.
11. Предоставлен валютный кредит на покупку оборудования клиенту банка на 30 000 евро на три месяца под 15% годовых.
12. Приобретен опцион на покупку 100 000 дол. по цене 30,660 руб. за дол. с выплатой премии 40 руб. за доллар.
13. Приобретен опцион на продажу 100 000 евро с ценой поставки 35 руб. за евро и уплатой премии 20 руб. за евро.
14. Привлечен валютный депозит от нерезидента на сумму 100 000 евро на три месяца по ставке 45% годовых.
15. Поступила валютная выручка на счет клиента банка резидента в сумме 100 000 евро.
16. Оплачена дебиторская задолженность клиента банка зарубежному партнеру в сумме 10 000 дол.
17. Открыт покрытый документарный аккредитив на оплату поставленной импортной продукции клиенту банка на 100 000 дол. на 15 дней.
18. Выдано по денежному чеку физическому лицу нерезиденту 3000 дол. с его текущего счета.
19. Перечислено 120 000 евро в счет вклада в уставный капитал зарубежного банка.
20. Продан филиал банка иностранному банку-партнеру за 1 000 000 дол.
21. Куплена иностранная лизинговая компания в третьей стране за 10 000 евро.

Задания

1. Определите, к какому виду относится каждая перечисленная операция в рамках классификации валютных операций.

2. Назовите валютные операции, которые влияют на валютную позицию банка.

3. Определите открытая или закрытая позиция образовалась у банка на конец дня

Задача 10.37

Курс доллара США к рублю:

1) спот — 30,520—30,545;

2) 1 мес. — 60—75.

Ставки на денежном рынке на один месяц (30 дней) равны: по рублям — 25—30% годовых, по долларам США — 8—10% годовых.

Рассматриваются следующие варианты инвестирования рублевых средств:

1) размещение на рублевый депозит;

2) конвертация в доллары с проведением свопа и размещением долларов на депозит;

3) конвертация в доллары, размещение долларов на депозит; обратная конвертация по сложившемуся курсу спот.

Задание: определите эффективность вариантов инвестирования, если курс доллара через один месяц составит:

1) 30,630—30,710,

2) 30,560—30,640.

Задача 10.38

Курс доллара США к швейцарскому франку:

1) спот — 1,2655—1,2668;

2) 3 мес. — 145—136.

Ставки процентов на денежном рынке на три месяца (91 день) равны: доллар США — 5,375—5,625% годовых; швейцарский франк — 1,750—1,875% годовых. Рассматриваются следующие варианты инвестирования швейцарских франков:

1) размещение на депозит;

2) конвертация в доллары с проведением свопа и размещением долларов на депозит;

3) конвертация в доллары, размещение долларов на депозит, обратная конвертация по сложившемуся курсу спот.

Задание: определите эффективность вариантов инвестирования, если курс доллара через три месяца составит:

1) 1,2580—1,2596;

2) 1,2485—1,2505.

Задача 10.39

Курс доллара США к евро:

1) спот — 126,73—126,82;

2) 2 мес. — 15—25.

Ставки на денежном рынке на два месяца (61 день): по долларам США — 5,500—5,750% годовых; по евро — 6,500—6,875% годовых.

Задание: определите эффективность инвестирования заимствованных евро на рынке долларов для следующих вариантов:

1) проведения свопа с долларами США;

2) обратной конвертации долларов в евро по сложившемуся курсу, если этот курс будет:

а) 126,85—126,95;

б) 127,25—127,50.

Задача 10.40

Курс доллара США к швейцарскому франку:

1) спот — 5,0938—5,0945;

2) 3 мес. — 18—15.

Ставки на денежном рынке на три месяца (91 день): по долларам США — 5,625—5,875% годовых, по швейцарским франкам — 3,375—3,500% годовых.

Задание: определите эффективность инвестирования заимствованных швейцарских франков на рынке долларов для следующих вариантов:

1) проведения свопа с долларами США;

2) обратной конвертации долларов в швейцарские франки по сложившемуся курсу, если этот курс будет:

а) 5,0928—5,0940;

б) 5,0910—5,0925.

Задача 10.41

Российская фирма-импортер должна оплатить за купленные товары через один месяц (30 дней) в долларах США. Средства от реализации товаров в рублях поступят в течение месяца. Для страхования валютного риска фирма рассматривает следующие варианты хеджирования:

1) купить доллары по форвардной сделке на один месяц;

2) занять на один месяц рубли на местном рынке, купить доллары по курсу спот, разместить доллары на депозит на один месяц.

Курс доллара к рублю:

1) спот — 30,450—30,500;

2) 1 мес. — 60—80.

Ставки на рынке на один месяц равны 30—40% годовых по рублям и 10—12% годовых по долларам.

Задание: определите менее затратный вариант приобретения долларов.

10.7. ХЕДЖИРОВАНИЕ ВАЛЮТНОГО РИСКА

Задачи параграфа посвящены особенностям хеджирования валютного риска с использованием фьючерсных контрактов и опционов. определению результатов этих сделок.

Задача 10.42

Американский инвестор инвестировал 1 млн евро в государственные долгосрочные облигации Великобритании. Опасаясь возможного падения евро, он решает продать фьючерсы на полный размер своих инвестиций. На Чикагской бирже торгуются фьючерсные контракты размером по 25 евро. В сентябре при курсе евро 1,6806 инвестор продал фьючерсы на евро с поставкой в декабре по фьючерсной цене 1,6306.

Задание: определите результаты хеджирования портфеля облигаций, если в декабре цена облигаций составит 1010 тыс. евро, а курс спот и фьючерсная цена в декабре соответственно составят:

1) 1,6206 и 1,5706 дол. за евро;

2) 1,7406 и 1,6906 дол. за евро.

Задача 10.43

Инвестор рассматривает возможность использовать для страхования валютного риска опционы. При курсе «спот» 1,6806 на Филадельфийской бирже торгуются декабрьские put-опционы на евро с ценой 163,06 и премией 23 цента за евро. Размер одного контракта равен 125 500 евро.

Задание: определите результаты хеджирования для значения декабрьских цен, соответствующих условиям задачи 10.64.

10.8. РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ

Задача 10.44

Московский банк имеет следующую позицию по иностранной валюте на конец дня, которая представлена в табл. 10.13.

Таблица 10.13

Валютная позиция

Иностранная валюта	Актив	Пассив
Доллар США	2 000 000	600 000
Английский фунт стерлингов	20 000	2 000
Евро	100 000	1 000
Шведская крона	6 000	20 000
Японская иена	7 000	30 000

Задания

1. Определите позицию банка на конец дня по каждой валюте: вид и сумму.

2. Составьте отчет по валютной позиции по форме, представленной в табл. 10.14.

Таблица 10.14

Отчет по валютной позиции*

Наименование валюты	Позиции, открытые в иностранной валюте			Рублевый эквивалент			
	По балансу	Вне баланса	Итого	По балансу	Вне баланса	Итого	
						Дебет	Кредит
1							
2							
3							
4							
5							
Капитал (собственные средства) — 500 млн руб.			Открытая позиция, руб Суммарная величина открытой позиции				

* Справочно: курсы валют на отчетную дату:

- доллар — 30;
- английский фунт стерлингов — 40;
- евро — 35;
- шведская крона — 16;
- японская иена — 1.

Задача 10.45

Банк имеет длинную валютную позицию 1 млн дол., купив их 5 февраля на споте по курсу 1,8100. Однако курс начал падать и понизился до 1,8010 в тот же день. Валютная позиция банка на 5 февраля + 1 000 000 дол. — 1 810 000 евро.

Задание

1. Определить, какими сделками своп банк может пролонгировать открытую валютную позицию.
2. Выполните сделку своп *sell and buy* 7 февраля.
3. Допустим, что банк совершил сделку и в течение 7 февраля курс повысился до 1,8150. Закройте позицию сделкой спот.
4. Рассчитайте объем прибыли банка.

ГЛАВА 11

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Задачи данной главы позволяют изучить правила осуществления всех видов безналичных расчетов. Перед решением задач студенты должны изучить формы безналичных расчетов и основные принципы их организации. Необходимо четко различать роль плательщиков, поставщиков и обслуживающих их банков. В главе предложены задания по расчетам платежными поручениями, аккредитивами, платежными требованиями и инкассовыми поручениями.

При выполнении заданий данной главы следует руководствоваться Положениями Банка РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» и от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России».

11.1. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

Задача 11.1

По расчетному счету АО «Рассвет» на 1 сентября остаток средств составил 43 730 тыс. руб. В этот день по указанному счету совершены следующие операции (табл. 11.1).

Таблица 11.1

Операции по счету, тыс. руб.

№	Содержание операции	Сумма
1	Выдано по денежному чеку наличными на заработную плату	50 000
2	По платежному поручению перечислен налог на прибыль	3 000
3	Оплачено платежное поручение иногороднего поставщика за товарно-материальные ценности	60 000
4	Поступил платеж по платежному поручению № 256	40 000
5	Зачислен платеж за поставленные товары по платежному поручению № 114	10 000

В этот же день поступило заявление от клиента с просьбой закрыть расчетный счет в связи с переходом на обслуживание в другой банк.

Задания

1. Составьте график документооборота по расчетам платежными поручениями.
2. Объясните порядок открытия и закрытия расчетных счетов в кредитной организации.
3. Определите возможность оплаты предъявленных счетов с учетом действующей очередности платежей.

Задача 11.2

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете № 40702 — 2900 руб.) 25 августа передала в отделение банка поручения на перечисление средств следующим поставщикам (табл. 11.2).

Таблица 11.2

Поручения банку для перечисления средств, тыс. руб.

№	Содержание операции	Сумма
1	Сахаро-рафинадному заводу (расчетный счет № 40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа	2 850
2	Картонажной фабрике по счету № 18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет № 40702 в том же учреждении банка)	х/п

Задания

1. Объясните, как поступит банк с поручениями.
2. Укажите, в каких случаях банк принимает к исполнению поручение предприятия при отсутствии средств: на расчетном счете, на корсчете.
3. Объясните, при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется.
4. Нарисуйте схему документооборота.

Задача 11.3

В соответствии с договором расчеты за поставленную продукцию между хлебозаводом и мукомольным комбинатом осуществляются ежедневно. Оба предприятия обслуживаются одним банком. Хлебозавод представил банку платежные поручения на общую сумму 211 500 тыс. руб. Поручения были оплачены в тот же день.

Задания

1. Изложите сущность расчетов платежными поручениями, сферу их применения и документальное оформление.
2. Нарисуйте схему документооборота.

11.2. РАСЧЕТЫ АККРЕДИТИВАМИ

Задача 11.4

Волжский автозавод (обслуживается Волжским коммерческим банком) 30 марта отгрузил продукцию Мытишинскому машзаводу в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции на 140 800 руб.; от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался (аккредитив был

открыт на 150 тыс. руб.). Представленные Волжским автозаводом документы соответствовали условиям аккредитива.

Задания

1. Назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров полученных банком — исполнителем документов.

2. Нарисуйте схему документооборота по покрытому аккредитиву.

3. Изложите порядок учета открытых аккредитивов в банке поставщика.

4. Охарактеризуйте документы, которые должен представить поставщик за отгруженную продукцию и каким условиям они должны соответствовать; объясните, в чем состоит контроль банка при их оплате.

5. Укажите сроки, в которые поставщик обязан представить расчетные документы в банк.

6. Объясните действия банка, если покупатель отозвал аккредитив, и в каких случаях можно отозвать аккредитив.

Задача 11.5

Московский банк 26 апреля получил уведомление от банка-эмитента об открытии непокрытого безотзывного аккредитива на 105 500 тыс. руб. для расчетов Курского швейного комбината с Московским текстильным холдингом и перечисленные денежные средства на эту цель.

Объединение 29 апреля представило в банк реестр счетов на 105 580 тыс. руб. и транспортные документы, подтверждающие отгрузку товара. Документы соответствуют условиям аккредитива.

Задания

1. Укажите порядок использования в Московском банке поступившего заявления об открытии аккредитива.

2. Объясните, как поступит банк с суммой.

3. Объясните, чем покрытый аккредитив отличается от непокрытого.

4. Нарисуйте две схемы документооборота: по покрытому аккредитиву и непокрытому.

Задача 11.6

Курский банк 5 мая получил от Московского банка реестр счетов о выплате с аккредитива швейного комбината 6200 тыс. руб. и копию платежного документа. Аккредитив закрыт в связи с истечением срока.

Задания

1. Объясните, в каких случаях плательщик имеет право отказаться от оплаты счетов; изложите порядок и сроки оформления такого отказа.

2. Укажите, при каких условиях закрывается аккредитив и как поступает банк с неиспользованным остатком.

3. Нарисуйте схему документооборота.

Задача 11.7

В Саратовский банк 15 июля поступили денежные средства по открытому аккредитиву Тамбовского мехового комбината на 250 000 тыс. руб. С 16 по 30 июля по счету «Аккредитивы к оплате» совершены следующие операции:

1) по реестрам счетов, акцептованных уполномоченным лицом, перечислено в уплату за товары звероводческому хозяйству 16 500 тыс. руб., базе скотооткорма — 18 800 тыс. руб.;

2) выданы уполномоченному для расчетов с транспортом 11 500 тыс. руб.;

3) оплачены акцептованные уполномоченным лицом реестры счетов за отгруженные звероводческим хозяйством Тамбовскому меховому комбинату товары на 10 000 тыс. руб.: базе скотооткорма — на 14 000 тыс. руб.;

4) выдано наличными уполномоченному лицу 300 тыс. руб. на оплату расходов по приемке и отгрузке товаров.

Банк получил 31 июля денежные средства от Тамбовского банка для пополнения аккредитива на 25 000 тыс. руб.

Задания

1. Определите, какими документами оформляются произведенные операции по аккредитиву.

2. Опишите порядок расчета срока аккредитива и рассчитайте срок его действия.

3. Ответьте на вопрос, какова ответственность банка за нарушение условий открытого аккредитива

4. Нарисуйте схему документооборота.

11.3. РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО

Задача 11.8

Отделение банка 12 июня приняло на инкассо реестры и иногородние платежные требования с приложением товарно-транспортных накладных от следующих поставщиков:

1) фабрики меховых изделий — на 452 тыс. руб. за товары, отгруженные 10 июня, и на 98 тыс. руб. — за товары, отгруженные 8 июня;

2) завода счетной техники — на 82 тыс. руб. за товары, отгруженные 2 июня (в требовании завода отсутствует ссылка на договор);

3) базы металлосбыта — на 497 тыс. руб. за товары, отгруженные 10 июня, на 18 тыс. руб. — за товары, отгруженные 5 июня; 56 тыс. руб. — за товары, отгруженные 15 мая;

4) бумажной фабрики — на 63 тыс. руб. за товары, отгруженные 10 июня.

Кроме того, от филиала иногороднего завода электровакуумных приборов приняты реестры и платежные требования на 53 тыс. руб. за продукцию, отгруженную 10 июня по накладным завода.

Задания

1. Опишите порядок контроля учреждениями банков сроков отгрузки товаров и представления документов на инкассо.

2. Объясните, в каких случаях целесообразно применять платежное требование с приложением товарно-транспортных накладных.

3. Ответьте на вопрос, при каких условиях возможна оплата платежных требований по действующему законодательству.

4. Нарисуйте схему документооборота.

Задача 11.9

В учреждение банка 14 марта (четверг) поступили следующие платежные требования (табл. 11.3).

Таблица 11.3

Наименование плательщика	Наименование поставщика (получателя средств) и назначение платежа	Вид требования	Номер расчетного счета	Сумма требования, руб
Обувное предприятие «Буревестник» (расчетный счет № 40602)	От иногороднего машиностроительного завода за запасные части для основного производства	Иногороднее	40702	10 300
То же	От внешнеторгового объединения за материалы для производства	—	40 702	12 100
	От узла связи по абонентной плате за телефон	Одногороднее	40602	650
	От Энергосбыта за электроэнергию	—	40502	12 800
	От строительного-монтажного управления за выполненные работы	—	40602	2 250
Педагогический техникум (расчетный счет № 40503)	От книготорговой базы за учебную литературу	—	40702	11 950

Окончание

Наименование плательщика	Наименование поставщика (получателя средств) и назначение платежа	Вид требования	Номер расчетного счета	Сумма требования, руб.
ООО «Заря» (расчетный счет № 40703)	От местного поставщика за запасные части для текущего ремонта	Однородное	40602	2 150
Торговая организация «Овощторг» (расчетный счет № 40702)	От ООО «Дачник» за овощи		40702	2 300

На счетах плательщиков имеются средства для оплаты всех поступивших требований.

Задания

1. Назовите, каким акцептом будут оплачены перечисленные требования. Определите срок их акцепта и оплаты.

2. Назовите требования, которые будут оплачены в безакцептном порядке.

3. Перечислите особенности акцепта платежного требования в современных условиях.

4. Укажите, в каком количестве экземпляров поступают в банк комплекты требований и каково их назначение.

5. Нарисуйте схему документооборота.

Задача 11.10

10 августа (пятница) в отделение банка поступили платежные требования иногородних поставщиков на 215 800 руб. с указанием спецификации товаров, подлежащих к оплате с акцептом, и платежные требования с приложением товарно-транспортных накладных на 81 900 руб., оплачиваемые без акцепта.

При проверке оказалось, что в требовании № 490 на 600 руб. не заполнен реквизит — номер транспортного документа и нет ссылки на приемо-сдаточный акт (требование подлежало оплате с акцептом).

На расчетном счете плательщика — компании «Азот» (расчетный счет № 40702) имелись средства для оплаты требований. При наступлении срока платежа по требованию на 1 500 руб. свободный остаток на счете организации составил 500 руб. В оставшейся сумме требование помещено в картотеку № 2. Остальные требования оплачены в полной сумме. Остаток по счету в картотеке № 1 на 10 августа составлял 38 900 руб.

Задания

1. Объясните, как используются банком отдельные экземпляры поступивших документов. Укажите порядок оформления возврата требований без исполнения.
2. Определите сроки акцепта и оплаты поступивших требований.
3. Нарисуйте схему документооборота.

Задача 11.11

В Серпуховское отделение банка представлена телеграмма о полном отказе от акцепта иногороднего платежного требования на 1200 руб. по мотиву «Товар не заказан». Поставщик — Тульская база снабжения, плательщик — Серпуховский завод искусственного волокна. Банк принял полный отказ от акцепта.

Задания

1. Объясните, каков порядок оформления отказов от акцепта.
2. Перечислите мотивы полных отказов от акцепта.

11.4. РАСЧЕТЫ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

Задача 11.12

Московский банк получил в адрес клиента машиностроительного завода исполнительные листы: по решению суда — на 300 тыс. руб.; по решению комиссии по трудовым спорам — на 250 тыс. руб.; по решению суда на работников завода — на 350 тыс. руб.; по постановлению судебного пристава-исполнителя — на 500 тыс. руб.

На начало дня остаток на расчетном счете клиента составил 3500 тыс. руб.

Задания

1. Изложите порядок безакцептного списания и определите его очередность.
2. Объясните разницу между инкассовым поручением и обычным поручением.
3. Определите, какие дополнительные документы необходимы при списании по инкассовому поручению.
4. Объясните законность каждого инкассового поручения,
5. Ответьте на вопрос, существует ли возможность частичного списания по инкассовому поручению.

Задача 11.13

Московский банк получил в адрес клиента нефтеперерабатывающего завода:

1) инкассовые поручения:

- ИФНС России на списание недоплат и штрафов — на 1000 тыс. руб.;
- государственной службы занятости — штраф на 100 тыс. руб.;
- внебюджетных фондов: федерального фонда обязательного медицинского страхования — на 50 тыс. руб.; Пенсионного фонда РФ — уплата санкций на 100 тыс. руб.; Фонда социального страхования — на 55 тыс. руб. не принятых к зачету расходов;

2) платежные требования:

- железной дороги за пользование подвижным составом — 30 тыс. руб.,
- предприятия связи за услуги — 14 тыс. руб.,
- предприятия топливно-энергетического комплекса за электроэнергию — 100 тыс. руб.,
- Роскомнефтепродукта за нефтепродукты — 80 тыс. руб.

Задания

1. Изложите порядок безакцептного списания и определите его очередность.

2. Объясните разницу между инкассовым поручением и обычным поручением.

3. Определите, какие дополнительные документы необходимы при списании по инкассовому поручению.

4. Объясните законность каждого инкассового поручения.

5. Ответьте на вопрос. Существует ли возможность частичного списания по инкассовому поручению.

Задача 11.14

Московский банк получил в адрес клиента мебельной фабрики инкассовые поручения:

- ФАС России — штраф 105 тыс. руб.;
- Минприроды России за загрязнение окружающей среды — 60 тыс. руб.;
- таможенная плата — 70 тыс. руб.;
- за услуги от промлесхоза — на 10 тыс. руб.;
- на погашение просроченного кредита, ранее полученного в другом банке, — на 1000 тыс. руб.;
- за поставку некачественных товаров от оптовой торговой базы «Весна» — 70 тыс. руб.

Задания

- 1. Изложите порядок безакцептного списания и определите его очередность.**
- 2. Объясните разницу между инкассовым поручением и обычным поручением.**
- 3. Определите, какие дополнительные документы необходимы при списании по инкассовому поручению.**
- 4. Объясните законность каждого инкассового поручения,**
- 5. Существует ли возможность частичного списания по инкассовому поручению?**

ГЛАВА 12

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ

Тест 12.1

1. Основными направлениями инвестиционной банковской деятельности являются:
 - а) проектное финансирование;
 - б) слияния и поглощения;
 - в) брокерская деятельность;
 - г) корпоративное финансирование;
 - д) операции банка на рынке ценных бумаг.

2. Для проведения операций на рынке ценных бумаг за собственный счет, банку необходимо получить лицензии ФСФР на осуществление следующих видов деятельности:
 - а) брокерской;
 - б) дилерской;
 - в) по управлению ценными бумагами;
 - г) депозитарной;
 - д) регистратора.

3. Организация выпуска и андеррайтинг облигаций, а также регистрация проспекта эмиссии облигаций проводятся инвестиционным банком:
 - а) без специальной лицензии ФСФР России;
 - б) на основе лицензии ФСФР России на осуществление брокерской деятельности;
 - в) на основе лицензии ФСФР России на осуществление дилерской деятельности;
 - г) на основе лицензии ФСФР России на осуществление депозитарной деятельности;
 - д) на основе лицензии ФСФР России на осуществление деятельности регистратора.

4. В рамках деятельности по корпоративному финансированию инвестиционный банк может проводить работу:
 - а) по организации IPO;
 - б) организации частного размещения акций;
 - в) по подбору стратегического инвестора компании;

- г) покупку и продажу ценных бумаг по поручению и за счет клиента;
 - д) консультирование по вопросам реструктуризации долгов компании.
5. В рамках деятельности по проектному финансированию инвестиционный банк может выступать в качестве:
- а) финансового консультанта;
 - б) организатора финансирования;
 - в) кредитора,
 - г) расчетного банка;
 - д) регистратора.
6. При проведении операций с ценными бумагами за собственный счет инвестиционный банк получает доход в форме:
- а) процентов по кредиту (купонный доход);
 - б) изменения курсовой стоимости ценных бумаг;
 - в) комиссионный доход.
7. При проведении операций на рынке ценных бумаг за собственный счет банк формирует обычно следующие портфели ценных бумаг:
- а) торговый;
 - б) кредитный;
 - в) инвестиционный;
 - г) депозитный.
 - д) портфель контрольного участия.
8. Для проведения операций на рынке ценных бумаг за собственный счет, банку необходимо установить следующие виды лимитов:
- а) на эмитентов;
 - б) персональные лимиты менеджеров;
 - в) лимит *stop loss*;
 - г) лимит *take profit*;
 - д) лимит максимальной доли портфеля ценных бумаг в активах банка;
 - е) лимит на долю депозитов физических лиц в пассивах банка;
 - ж) лимит на долю кредитного портфеля в активах банка.
9. Андеррайтинг облигаций — это размещение займа на рынке посредством нового выпуска:
- а) ценных бумаг;
 - б) ценных бумаг с предоставлением гарантии эмитенту получения им минимальной суммы от продажи этих бумаг;

- в) ценных бумаг без гарантий объемов размещения;
 - г) ценных бумаг по заранее определенной процентной ставке.
- 10.** При проведении андеррайтинга облигаций банком-организатором выпуска создается эмиссионный синдикат с целью:
- а) распределения финансового риска, возникающего при размещении нового выпуска ценных бумаг;
 - б) упорядочения расчетов, связанных с новым выпуском ценных бумаг;
 - в) получения комиссионного дохода;
 - г) установления процентных ставок по размещаемому долгу.
- 11.** При проведении работы по андеррайтингу облигаций группы по продаже ценных бумаг создают:
- а) покупатели ценных бумаг;
 - б) регулирующие органы;
 - в) эмитент ценных бумаг;
 - г) члены эмиссионного синдиката.
- 12.** Преимуществами IPO для компании являются:
- а) повышение ликвидности акций компании;
 - б) улучшение имиджа компании;
 - в) улучшение условий обслуживания в коммерческих банках;
 - г) сокращение числа акционеров;
 - д) создание новых типов мотивации для менеджмента;
 - е) упрощение системы управления компанией.
- 13.** К основным недостаткам IPO для компании относятся:
- а) снижение долговой нагрузки;
 - б) разделение собственности и управления;
 - в) необходимость постоянно оправдывать ожидания инвесторов;
 - г) ограничение возможностей работы на рынке капиталов.
- 14.** К основным функциям инвестиционного банка — организатора IPO относятся:
- а) разработка структуры размещения;
 - б) формирование синдиката;
 - в) проверка финансовой устойчивости участников синдиката;
 - г) помощь эмитенту в подборе консультантов и других участников сделки,
 - д) проведение расчетов по сделке;
 - е) координация эмиссии на всех этапах;
 - ж) подготовка документов по сделке;

- з) контроль за чистотой сделки;
 - и) организация надлежащей проверки (due diligence).
- 15. К основным критериям отбора инвестиционного банка — организатора IPO относятся:**
- а) опыт работы в отрасли компании-эмитента;
 - б) большой размер уставного капитала;
 - в) наличие сильной аналитической службы;
 - г) широкая сеть розничных отделений;
 - д) репутация банка;
 - е) отсутствие конфликта интересов.
- 16. К основным критериям выбора фондовой биржи для размещения акций при IPO относятся:**
- а) требования биржи по получению листинга;
 - б) число аналогичных компаний, прошедших листинг на бирже;
 - в) требования биржи по поддержанию листинга;
 - г) ликвидность и возможность дальнейшего привлечения средств;
 - д) сбор за прохождение листинга и ежегодные платежи;
 - е) стоимость брокерского места на бирже.
- 17. Структура публичного первичного размещения акций (IPO) может включать в себя:**
- а) международное публичное размещение;
 - б) локальное публичное размещение;
 - в) международное частное размещение;
 - г) размещение в США в соответствии с «Правилom 144A»;
 - д) продажу акций стратегическому инвестору.
- 18. Первичное публичное размещение акций в США в соответствии с «Правилom 144A»:**
- а) предполагает приведение финансовой отчетности в соответствии в US GAAP;
 - б) не предполагает приведение финансовой отчетности в соответствии в US GAAP;
 - в) предполагает приведение финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО;
 - г) не предполагает приведение финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО.
- 19. Выбор структуры размещения акций при IPO зависит:**
- а) от объема размещения;
 - б) целевых групп инвесторов;

- в) юрисдикции компании-эмитента;
 - г) структуры корпоративного управления в компании-эмитенте.
- 20.** Необходимость проведения надлежащей проверки (due diligence) для банка— организатора IPO связана:
- а) с требованиями регуляторов;
 - б) ответственностью банка — организатора за чистоту сделки;
 - в) требованиями биржи;
 - г) требованиями эмитента.
- 21.** На этапе премаркетинга при проведении IPO банк-организатор проводит работу:
- а) по подготовке инвестиционного позиционирования компании-эмитента;
 - б) подготовке рынка;
 - в) подготовке менеджмента компании к работе с инвесторами;
 - г) подготовке проспекта эмиссии;
 - д) публикации аналитического отчета.
- 22.** В рамках работы по организации IPO роуд-шоу и встречи с ключевыми инвесторами проводятся на этапе:
- а) подготовки проспекта эмиссии;
 - б) премаркетинга;
 - в) маркетинга;
 - г) аллокации;
 - д) стабилизации.
- 23.** Работу на завершающем этапе проведения IPO «стабилизации» может проводить:
- а) эмитент;
 - б) все банки — участники синдиката;
 - в) банк— организатор;
 - г) только один из участников синдиката;
 - д) наиболее крупный инвестор.
- 24.** Известны следующие способы установления цены размещения акций при IPO:
- а) формирование книги заявок;
 - б) фиксированная цена;
 - в) аукционное или тендерное предложение;
 - г) договорная цена;
 - д) максимальная цена;
 - е) безусловная цена.

- 25.** При подаче инвестором «заявки с ограничением» на покупку акций компании при IPO в такой заявке определяется:
- а) максимальная цена, которую инвестор готов заплатить за одну акцию;
 - б) минимальная цена, которую инвестор готов заплатить за одну акцию;
 - в) число акций, которые инвестор готов приобрести независимо от цены;
 - г) число акций приобретаемых по минимальной цене.
- 26.** При формировании книги заявок применяется:
- а) дискреционная аллокация;
 - б) недискреционная аллокация;
 - в) эмпирическая аллокация;
 - г) незмпирическая аллокация.
- 27.** Секьюритизация активов может быть организована инвестиционным банком, имеющим лицензию на проведение:
- а) брокерской деятельности;
 - б) дилерской деятельности;
 - в) депозитарной деятельности;
 - г) деятельности по управлению активами;
 - д) деятельности регистратора.
- 28.** К основным требованиям, предъявляемым к потокам секьюритизируемых платежей. относятся:
- а) однородность;
 - б) отделимость от инициатора секьюритизации;
 - в) размер;
 - г) регулярность;
 - д) прогнозируемость по срокам и суммам;
 - е) валюта платежей.
- 29.** Известны:
- а) классическая секьюритизация;
 - б) синтетическая секьюритизация;
 - в) дискретная секьюритизация;
 - г) недискретная секьюритизация.
- 30.** Вывод секьюритизируемых активов на баланс специально созданной компании предполагается:
- а) при классической секьюритизации;
 - б) синтетической секьюритизации;

- в) дискретной секьюритизации;
 - г) недискретной секьюритизации.
- 31.** При синтетической секьюритизации предполагается:
- а) вывод секьюритизируемых активов на баланс специально созданной компании;
 - б) выделение пула активов на балансе originатора;
 - в) продажа секьюритизируемых активов инвестиционному банку — организатору сделки по секьюритизации;
 - г) продажа секьюритизируемых активов компании, определенной регулятором рынка ценных бумаг.
- 32.** Обычно участниками сделки классической секьюритизации являются:
- а) originатор;
 - б) специально созданная компания;
 - в) сервисер;
 - г) гаранты;
 - д) рейтинговые агентства;
 - е) доверительный управляющий;
 - ж) андеррайтер;
 - з) инвесторы;
 - и) Центральный банк;
 - к) регулятор рынка ценных бумаг (в России ФСФР).
- 33.** В соответствии с наиболее общей классификацией риски секьюритизации делятся:
- а) на системные риски;
 - б) кредитные риски;
 - в) риски покрытия;
 - г) репутационные риски;
 - д) риски собственно секьюритизации.
- 34.** Основными преимуществами секьюритизации для originатора являются:
- а) привлечение дополнительного финансирования;
 - б) повышение эффективности фондирования;
 - в) увеличение капитала;
 - г) диверсификация привлеченных ресурсов;
 - д) расширение круга потенциальных инвесторов
- 35.** К основным преимуществам секьюритизации для инвесторов относятся:

- а) вложение средств в диверсифицированный актив, не подверженный риску снижения кредитного рейтинга одного заемщика;
 - б) участие в капитале перспективной компании;
 - в) инвестирование в активы с высоким кредитным качеством;
 - г) вложение в ценные бумаги, обеспеченные активами, меньше подвержены рыночным колебаниям по сравнению с необеспеченными корпоративными облигациями.
- 36. К основным категориям слияний относятся:**
- а) однородные слияния;
 - б) конгломерация;
 - в) консолидация;
 - г) систематизация.
- 37. Поглощение может быть проведено посредством покупки:**
- а) акций;
 - б) активов;
 - в) дебиторской задолженности;
 - г) обязательств.
- 38. Приобретение компании-поставщика — это:**
- а) конгломерация;
 - б) однородное слияние;
 - в) консолидация;
 - г) обратное вертикальное слияние;
 - д) прямое вертикальное слияние.
- 39. Известны следующие стратегии поглощения:**
- а) глобальное улучшение качества менеджмента;
 - б) увеличение капитала;
 - в) увеличение доли рынка;
 - г) увеличение привлеченных средств.
- 40. К типичным характеристикам проектного финансирования относятся:**
- а) экономическая и юридическая обособленность проекта;
 - б) ограниченный срок жизни проекта;
 - в) большая доля заемных средств в финансовой структуре проекта;
 - г) качественное обеспечение кредитов, предоставленных в рамках проектного финансирования;
 - д) источник погашения кредитов, предоставленных в рамках проектного финансирования, — денежный поток, создаваемый при реализации проекта;

- е) источник погашения кредитов, предоставленных в рамках проектного финансирования, — выручка инициаторов проекта.
- 41.** Обычно в число участников проектного финансирования входят:
- а) спонсоры проекта;
 - б) проектная команда;
 - в) инвесторы;
 - г) кредиторы;
 - д) оператор проекта;
 - е) поставщики;
 - ж) покупатели;
 - з) Банк России.
- 42.** К основным стадиям реализации проекта относятся:
- а) разработка проекта;
 - б) переговоры с кредиторами;
 - в) создание;
 - г) эксплуатация.
- 43.** К спонсорам проекта банки кредиторы обычно предъявляют следующие требования:
- а) наличие опыта работы в отрасли, в которой реализуется проект;
 - б) достаточный объем капитала, инвестируемого спонсорами в проект;
 - в) предоставление гарантий погашения кредитов;
 - г) приемлемая доходность на инвестиции в собственный капитал;
 - д) наличие соглашения с квалифицированной проектной командой;
 - е) достаточные финансовые возможности для поддержки проекта.
- 44.** Для финансирования проекта может быть привлечено:
- а) долговое финансирование;
 - б) доленое финансирование;
 - в) гибридное финансирование.
- 45.** Инвестиционный банк — финансовый консультант в сделке по проектному финансированию обычно проводит следующие виды работ:
- а) консультирование по вопросам оптимизации финансовой структуры сделки;

- б) консультирование при подготовке финансового плана;
- в) участие в подготовке финансовой модели;
- г) участие в подготовке инвестиционного меморандума;
- д) кредитование;
- е) проведение расчетов по сделке;
- ж) консультирование при оценке предложений по финансированию.

Ответы к тесту

Номер теста	Ответ	Номер теста	Ответ	Номер теста	Ответ
1	а, г, д	16	а, б, в, г, д	31	б
2	б	17	а, б, в, г	32	а, б, в, г, д, е, ж, з
3	б	18	б	33	а, в, д
4	б, в, д	19	а, б, в	34	а, б, г, д
5	а, б	20	б	35	а, в, г
6	а, б	21	а, б, в, д	36	а, б
7	а, в, д	22	в	37	а, б
8	а, б, в, г, д	23	г	38	б, г
9	б	24	а, б, в	39	а, в
10	а	25	а	40	а, б, в, д
11	г	26	а, б	41	а, б, в, г, д, е, ж
12	а, б, д	27	а	42	а, в, г
13	б, в	28	а, б, г, д	43	а, б, г, д, е
14	а, б, г, е, ж, з, и,	29	а, б	44	а, б, в
15	а, в, д, е	30	а	45	а, б, в, г, ж

Тематическая подборка издательства «КНОРУС»

Козлова О.Л. Банковское дело : учебник. М. : КНОРУС, 2012.

Кузнецова В.В. Банковское дело. Практикум : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2010.

Лаврушин О.И. Банковское дело : учебник. М. : КНОРУС, 2013.

Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2011.

Лаврушин О.И. Банковское дело. Экспресс-курс : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2012

Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2012.