1. Уставный капитал акционерного общества состоит из 1 млн. обыкновенных акций номиналом 1 руб. Общество решает разместить облигации, конвертируемые в 10 тыс. привилегированных акций, номинальной стоимостью 10 руб. изменится ли после конвертации всех облигаций уставный капитал общества и каким образом?

**Решение:**

Уставный капитал акционерного общества составляет 1 млн. руб.

После выпуска облигаций, конвертируемых в 10 тыс. привилегированных акций,номинальной стоимостью 10 руб. уставный капитал вырастет на общую суммуконвертируемых акций, т.е. на 100 тыс. руб. и будет составлять 1,1 млн. руб.

**Ответ:** уставный капитал вырастет на 100 тыс. руб.

2. Заемщик берет кредит в банке под 18% годовых на три года на сумму 15,0 млн. рублей. Рассчитайте ежемесячные выплаты и общую сумму долга за весь период методом дифференцированного платежа.

**Решение:**

**Дифференцированные платежи** представляют собой неравновеликие ежемесячные выплаты, уменьшающиеся в течение срока кредитования.

При этом весь долг делится на равные части и ежемесячная выплата основного долга не меняется.

1. Ежемесячная сумма погашения основного долга будет составлять:



где *D* - величина кредита, руб.; *m* - число погасительных платежей в году; *n* – срок погашения кредита в годах.

2. Рассчитаем ежемесячные процентные платежи.

Процентный платёж для первого месяца найдём по формуле:



Сумма платежа к погашению за первый месяц будет равна:

416667 + 225000 = 641667 руб.

Остаток задолженности на конец первого месяца будет составлять:

15000000 – 416667 = 14583333руб.

Процентный платёж для второго месяца вычисляется по формуле:



Сумма платежа к погашению во втором месяце будет равна:

416667 + 218750 = 635417 руб.

Остаток задолженности на конец второго периода:

14583333 – 416667 = 14166666 руб.

Процентный платёж для третьего месяца вычисляется по формуле:



Сумма платежа к погашению в третьем месяце будет равна:

416667 + 212500 = 629167 руб. и т.д.

3. Общая сумма долга будет составлять 19162500 руб.

| **Месяц** | **Остаток задолженности на начало периода** | **Платежи за месяц** | **Суммарный платеж за месяц** | **Остаток задолженности на конец периода** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **сумма процентов** | **основной платеж** |
| 1 | 15 000 000 | 225 000 | 416 667 | 641 667 | 14 583 333 |
| 2 | 14 583 333 | 218 750 | 416 667 | 635 417 | 14 166 667 |
| 3 | 14 166 667 | 212 500 | 416 667 | 629 167 | 13 750 000 |
| 4 | 13 750 000 | 206 250 | 416 667 | 622 917 | 13 333 333 |
| 5 | 13 333 333 | 200 000 | 416 667 | 616 667 | 12 916 667 |
| 6 | 12 916 667 | 193 750 | 416 667 | 610 417 | 12 500 000 |
| 7 | 12 500 000 | 187 500 | 416 667 | 604 167 | 12 083 333 |
| 8 | 12 083 333 | 181 250 | 416 667 | 597 917 | 11 666 667 |
| 9 | 11 666 667 | 175 000 | 416 667 | 591 667 | 11 250 000 |
| 10 | 11 250 000 | 168 750 | 416 667 | 585 417 | 10 833 333 |
| 11 | 10 833 333 | 162 500 | 416 667 | 579 167 | 10 416 667 |
| 12 | 10 416 667 | 156 250 | 416 667 | 572 917 | 10 000 000 |
| 13 | 10 000 000 | 150 000 | 416 667 | 566 667 | 9 583 333 |
| 14 | 9 583 333 | 143 750 | 416 667 | 560 417 | 9 166 667 |
| 15 | 9 166 667 | 137 500 | 416 667 | 554 167 | 8 750 000 |
| 16 | 8 750 000 | 131 250 | 416 667 | 547 917 | 8 333 333 |
| 17 | 8 333 333 | 125 000 | 416 667 | 541 667 | 7 916 667 |
| 18 | 7 916 667 | 118 750 | 416 667 | 535 417 | 7 500 000 |
| 19 | 7 500 000 | 112 500 | 416 667 | 529 167 | 7 083 333 |
| 20 | 7 083 333 | 106 250 | 416 667 | 522 917 | 6 666 667 |
| 21 | 6 666 667 | 100 000 | 416 667 | 516 667 | 6 250 000 |
| 22 | 6 250 000 | 93 750 | 416 667 | 510 417 | 5 833 333 |
| 23 | 5 833 333 | 87 500 | 416 667 | 504 167 | 5 416 667 |
| 24 | 5 416 667 | 81 250 | 416 667 | 497 917 | 5 000 000 |
| 25 | 5 000 000 | 75 000 | 416 667 | 491 667 | 4 583 333 |
| 26 | 4 583 333 | 68 750 | 416 667 | 485 417 | 4 166 667 |
| 27 | 4 166 667 | 62 500 | 416 667 | 479 167 | 3 750 000 |
| 28 | 3 750 000 | 56 250 | 416 667 | 472 917 | 3 333 333 |
| 29 | 3 333 333 | 50 000 | 416 667 | 466 667 | 2 916 667 |
| 30 | 2 916 667 | 43 750 | 416 667 | 460 417 | 2 500 000 |
| 31 | 2 500 000 | 37 500 | 416 667 | 454 167 | 2 083 333 |
| 32 | 2 083 333 | 31 250 | 416 667 | 447 917 | 1 666 667 |
| 33 | 1 666 667 | 25 000 | 416 667 | 441 667 | 1 250 000 |
| 34 | 1 250 000 | 18 750 | 416 667 | 435 417 | 833 333 |
| 35 | 833 333 | 12 500 | 416 667 | 429 167 | 416 667 |
| 36 | 416 667 | 6 250 | 416 667 | 422 917 | 0 |
| **ИТОГО:** | **4162500** | **15000000** | **19162500** | **-** |

**Ответ:** ежемесячные выплаты будут составлять 416667 руб., а общая сумму долга за весь период – 19162500 руб.

3. Банк выдал кредит 01.03.11 г. физическому лицу в размере 100 тыс. руб. на 4 года и сформировал резерв II категории качества ссуды в 3%. Заемщик произвел выплату по кредиту в размере 12 тыс. руб. Банк должен произвести расчет резерва по остатку долга перед банком. Чему будет равен резерв на 01.01.12 г.?

**Решение:**

1. В день выдачи кредита формируется резерв в размере 100000 х 3% = 3000 руб.

2. Заемщик произвел выплату по кредиту в размере 12 тыс. руб. Тогда основной долг будет составлять: 100000 – 12000 = 88000 руб.

Так как выплаты больше не проводились, то резерв на 01.01.12 будет составлять:

88000 х 0,03 = 2640 руб.

**Ответ**: резерв на 01.01.12 г. будет равен 2640 руб.

4. Приведены данные о ссудной и просроченной задол­женности банка:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ссудная и приравненная к ней задолженность** | **Сумма, тыс. руб.** | **Удельный****вес, %** | **Просро­ченная свыше 30 дней задол­женность** | **Просро­ченная свыше 30 дней задол­женность по процентам** |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Клиентам | 30 833 | 100 | 123 | 37 |
| Учтенные векселя кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Клиентов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Суммы, не взысканные по банковским гарантиям | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Факторинг | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Уступка требования | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по приобретенным на вторичном рынке закладным | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа:к кредитным организациям; | 0 | 0 | 0 | 0 |
| к клиентам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Лизинг | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Иные требования с кредитным риском | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого:** | **30 833** | **100** | **123** | **37** |

* Какие виды кредитов преобладают в банке (имеют наибольший удельный вес)?
* Какую долю составляют просроченные кредиты?
* Оцените качества кредитного портфеля банка?

**Вывод:** Набольший удельный вес имеют кредиты, предоставленные банком клиентам (100%). Доля просроченных кредитов в совокупных ссудных задолженностях банка составляет (123 /30833) х 100% = 0,4%.

5. Год назад банк инвестировал средства клиента в 600 акций фирмы «Альфа» на сумму 12 480 долларов. Сумма полученных за истекший год дивидендов составила 749 долларов. Банк продал акции после выплаты дивидендов по текущей цене. Текущая цена акции – 22,5 долларов. Необходимо определить выгодность проведенной операции, рассчитав показатели дохода и доходности.

**Решение:**

1.Цена, по которой приобретены акции:

Цена приобретения = 12480/600 =20,8 долл.

2. Доход = 749 + (22,5 - 20,8) х 600 = 1769 долл.

3. Доходность = 1769/12480 х 100% =14,2%.

**Ответ:** доход от проведенной операции будет составлять 1769 долл., а доходность 14,2%.

6. Спекулянт взял взаймы 1 млн. рублей под 18% годовых. На всю сумму он приобрел доллары США по курсу 24,44 руб./доллар, а через год продал их за 33,47 руб./доллар. Какую доходность в рублях получил спекулянт от вложений в валюту после погашения кредита и уплаты по нему процентов?

**Решение:**

1. Взяв взаймы 1 млн. руб., спекулянт приобрел 40917 (1000000/24,44) долл.

2. Через 1 год спекулянт продал эту сумму долларов по курсу 33,47 руб./долл. Следовательно, спекулянт получит:

40917 х 33,47 = 1369492 руб.

3. Из этой суммы спекулянт должен погасить кредит в размере 1000000 руб. и проценты по нему в размере 180000 (1000000 х 18/100) руб. Следовательно, общая сумма долга будет составлять 1000000 + 180000 = 1180000 руб.

4. Доходность операции будет составлять:

1369492 – 1180000 = 189492 руб.

**Ответ:** доходность спекулянта от проведенной операции составляет 189492 руб.

7. Предприятию выдан кредит в сумме 1 млн. рублей на шесть месяцев (с 01.01.12 по 01.06.12) с уплатой процентов из расчета 15% годовых. Уплата процентов производится ежеквартально. Определить сумму процентов, которую предприятие должно заплатить банку в первом и втором кварталах.

**Решение:**

1. Определим количество дней в каждом квартале:

Количество дней в первом квартале = 31 + 28 + 31 = 90 дней;

Количество дней во втором квартале = 30 + 31 + 30 = 91 день.

2. Определим сумму процентов, которую предприятие должно заплатить в первом квартале:

руб.

3. Определим сумму процентов, которую предприятие должно заплатить во втором квартале:

руб.

**Ответ:** предприятие должно заплатить процентов в первом квартале 36986 руб., а во втором квартале – 37397 руб.

8. На вторичном кредитном рынке банк приобрел кредитный портфель на сумму 25 млрд. рублей. В течение периода, когда банк управлял кредитным портфелем, он получил процентные платежи на 5 млрд. рублей и был вынужден списать просроченную задолженность как убыток на сумму в 2 млрд. рублей. Рассчитайте, какую доходность (в процентах) принесли вложения в кредитный портфель, если он был продан за 26 млрд. рублей?

**Решение:**

1. Определим доход банка от вложений в кредитный портфель:

Доход = 26 – 25 + 5 – 2 = 4 млрд. руб.

2. Определим доходность банка от вложений в кредитный портфель:

Доходность = 4/25 х 100% = 16%.

**Ответ:** доходность банка от вложений в кредитный портфель составила 16%.

9. Предприятию выдан кредит в сумме 267 000 рублей сроком на четыре месяца (с 01.09.11 по 01.01.12) с уплатой процентов за пользование кредитом из расчета 13 % годовых. Уплата процентов производится в момент погашения ссуды. Известно, что 14.10.11 предприятие погасило 54 000 рублей. Определить сумму процентов, причитающихся банку.

**Решение:**

1. Сумму долга по схеме простых процентов определим по формуле:



2. Сумма процентов, причитающихся банку, за весь срок составит:

Проценты = S – P = 278570 – 267000 = 11570 руб.

3. Определим срок пользования кредитом за период 01.09. – 14.10.11:

30 + 14 = 44 дня.

4. Сумма долга на 14.10.2011 будет составлять:



5. Сумма процентов, причитающихся банку, на 14.10.2011 будет составлять:

Проценты = 271242 – 267000 = 4242 руб.

**Ответ:** сумма процентов, причитающихся банку, за весь срок будет составлять 11570 руб., а на 14.10.2011 - 4242 руб.

10. Векселедержатель предъявил для учета вексель на сумму 5 млн. руб. со сроком погашения 28.10.2011 г. Вексель предъявлен 14.10.2011 г. Банк согласился учесть вексель с дисконтом в 25% годовых. Какую сумму получит векселедержатель?

**Решение:**

1. Определим порядковый номер дня в году по таблице:

28.10.11 = 301 дню;

14.10.11 = 287 дню.

2. Период обращения будет составлять:

*Тобрщ.*= 301 – 287 = 14 дней.

3. Векселедержатель получит:



**Ответ:** векселедержатель получит сумму в размере 4952,05 тыс. руб.

11. Оцените риск потери ликвидности методом разрывов в сроках требований и обязательств:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | ***t показатели*** | **Активы** | **Обязательства** |
|  | просроченные | 10 000 | 0 |
|  | до востребования | 150 000 | 149 000 |
|  | со сроком погашения 1 день | 431 000 | 329 000 |
|  | со сроком погашения 2–7 дней        | 548 000 | 557 000 |
|  | со сроком погашения 8–30 дней | 592 000 | 595 000 |
|  | со сроком погашения 31–90 дней | 570 000 | 570 500 |
|  | со сроком погашения 91–180 дней | 430 000 | 480 000 |
|  | со сроком погашения 181 дней – 1 год | 640 000 | 635 000 |
|  | со сроком погашения 1–3 года | 780 000 | 530 000 |
|  | со сроком погашения более 3 лет | 320 000 | 295 000 |
|  | без срока | 1500 | 1510 |

**Решение:**

В настоящий момент для оценки ликвидности в российских банках используется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

В процессе анализа рассчитывается показатель избытка (дефицита) ликвидности. Определяется в абсолютном выражении как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что кредитная организация может выполнить свои обязательства. Отрицательное значение (дефицит ликвидности) означает, что кредитная организация не может выполнить свои обязательства.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **t показатели** | **Активы** | **Обязательства** | **Итого активы нарастающим итогом** | **Итого обязательства нарастающим итогом** | **Избыток/дефицит ликвидности** | **Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом** |
| 1. | просроченные | 10 000 | 0 | 10 000 | 0 | 10 000 | 10 000 |
| 2. | до востребования | 150 000 | 149 000 | 160 000 | 149 000 | 1 000 | 11 000 |
| 3. | со сроком погашения 1 день | 431 000 | 329 000 | 591 000 | 478 000 | 102 000 | 113 000 |
| 4. | со сроком погашения 2–7 дней        | 548 000 | 557 000 | 1 139 000 | 1 035 000 | -9 000 | 104 000 |
| 5. | со сроком погашения 8–30 дней | 592 000 | 595 000 | 1 731 000 | 1 630 000 | -3 000 | 101 000 |
| 6. | со сроком погашения 31–90 дней | 570 000 | 570 500 | 2 301 000 | 2 200 500 | -500 | 100 500 |
| 7. | со сроком погашения 91–180 дней | 430 000 | 480 000 | 2 731 000 | 2 680 500 | -50 000 | 50 500 |
| 8. | со сроком погашения 181 дней – 1 год | 640 000 | 635 000 | 3 371 000 | 3 315 500 | 5 000 | 55 500 |
| 9. | со сроком погашения 1–3 года | 780 000 | 530 000 | 4 151 000 | 3 845 500 | 250 000 | 305 500 |
| 10. | со сроком погашения более 3 лет | 320 000 | 295 000 | 4 471 000 | 4 140 500 | 25 000 | 330 500 |
| 11. | без срока | 1500 | 1510 | 4 472 500 | 4 142 010 | -10 | 330490 |
| **Итого** | **4 472 500** | **4142010** | **Х** | **Х** | **330490** | **Х** |

Положительное значение показателя избытка ликвидности означает, что кредитная организация может выполнить свои обязательства.

**Ответ:** кредитная организация может выполнить свои обязательства.

12.Клиент банка собирается брать ипотечный кредит на 25 лет, сумму в 3,5 млн. рублей под 13% годовых. Рассчитайте методом аннуитета суммы по годам, если кредит берется с ежегодным начислением процентов.

**Решение:**

Аннуитетный платеж – вариант ежегодного платежа по кредиту, когда размер ежегодного платежа остаётся постоянным на всём периоде кредитования.

Ежегодный платёж при аннуитетной схеме погашения кредита состоит из двух частей. Первая часть платежа идёт на погашение процентов за пользование кредитом. Вторая часть идёт на погашение долга.

Ежегодный платеж рассчитаем по формуле:



Рассчитаем методом аннуитета суммы платежей по годам. Расчетные данные представим в виде таблицы:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период**  | **Остаток задолженности на начало периода**  | **Платежи за год** | **Суммарный платеж за год**  | **Остаток задолженности на конец периода**  |
| **сумма процентов** | **основная сумма долга** |
| 1 | 3 500 000 | 455 000 | 22 490 | 477 490 | 3 477 510 |
| 2 | 3 477 510 | 452 076 | 25 414 | 477 490 | 3 452 096 |
| 3 | 3 452 096 | 448 773 | 28 717 | 477 490 | 3 423 379 |
| 4 | 3 423 379 | 445 039 | 32 451 | 477 490 | 3 390 928 |
| 5 | 3 390 928 | 440 821 | 36 669 | 477 490 | 3 354 259 |
| 6 | 3 354 259 | 436 054 | 41 436 | 477 490 | 3 312 822 |
| 7 | 3 312 822 | 430 667 | 46 823 | 477 490 | 3 265 999 |
| 8 | 3 265 999 | 424 580 | 52 910 | 477 490 | 3 213 089 |
| 9 | 3 213 089 | 417 702 | 59 788 | 477 490 | 3 153 301 |
| 10 | 3 153 301 | 409 929 | 67 561 | 477 490 | 3 085 740 |
| 11 | 3 085 740 | 401 146 | 76 344 | 477 490 | 3 009 396 |
| 12 | 3 009 396 | 391 221 | 86 269 | 477 490 | 2 923 128 |
| 13 | 2 923 128 | 380 007 | 97 483 | 477 490 | 2 825 644 |
| 14 | 2 825 644 | 367 334 | 110 156 | 477 490 | 2 715 488 |
| 15 | 2 715 488 | 353 013 | 124 477 | 477 490 | 2 591 011 |
| 16 | 2 591 011 | 336 831 | 140 659 | 477 490 | 2 450 353 |
| 17 | 2 450 353 | 318 546 | 158 944 | 477 490 | 2 291 409 |
| 18 | 2 291 409 | 297 883 | 179 607 | 477 490 | 2 111 802 |
| 19 | 2 111 802 | 274 534 | 202 956 | 477 490 | 1 908 846 |
| 20 | 1 908 846 | 248 150 | 229 340 | 477 490 | 1 679 506 |
| 21 | 1 679 506 | 218 336 | 259 154 | 477 490 | 1 420 352 |
| 22 | 1 420 352 | 184 646 | 292 844 | 477 490 | 1 127 507 |
| 23 | 1 127 507 | 146 576 | 330 914 | 477 490 | 796 593 |
| 24 | 796 593 | 103 557 | 373 933 | 477 490 | 422 660 |
| 25 | 422 660 | 54 946 | 422 544 | 477 490 | 0 |
| **ИТОГО:** | **8 437 366** | **3 499 884** | **11 937 250** | **Х** |

13. Предприятие обратилось в банк с заявкой на кредите в сумме 60 млн. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты не должны превышать 350% собственного капитала предприятия. На дату подачи заявки кредиты предприятию составили 450 640 тыс. руб., а его собственный капитал - 162 427 тыс. руб. Определить, сможет ли банк принять заявку в указанном объеме в соответствии с принятой кредитной политикой.

**Решение:**

1. Общая сумма кредитов предприятия согласно кредитной политики:

162 427 х 3,5 = 568 494,5 тыс. руб.

2. Резерв для выдачи кредитов предприятию:

568 494,5 тыс. руб. – 450 640 тыс. руб. = 117 854,5 тыс. руб.

Этой суммы достаточно для выдачи кредита в 60 млн. руб.

**Ответ:** банк сможет принять заявку.

14. Сравните, какая сберегательная стратегия является выгодней для вкладчика: размещение сбережений на депозите на два года под 9% при применении простых процентов или последовательное размещение сбережений в течение двух лет на полугодовых депозитах под 8,45% при применении сложных процентов?

**Решение:**

1. Если размещение сбережений на депозите осуществляется с применением простых процентов, то используется следующая формула определения наращенной суммы:



где *P* – первоначальная сумма капитала, руб.; *і* – простая годовая процентная ставка; *n* – срок размещения сбережений, лет.

Отношение показывает во сколько раз наращенная сумма больше первоначальной суммы:



2. Если размещение сбережений на депозите осуществляется с применением сложных процентов, то используется следующая формула расчета наращенной суммы:



где *P* – первоначальная сумма капитала, руб.; *і* – сложная годовая процентная ставка; *т* – количество раз начисления процентов за период (по условию задачи *т* = 2); *n* – срок размещения сбережений, лет.

Отношение показывает во сколько раз наращенная сумма больше первоначальной суммы:



Таким образом, эти две сберегательные стратегии являются одинаково выгодными для вкладчика.

**Ответ:** сберегательные стратегии являются одинаковыми для вкладчика.

15. Определите доход банка, его изменение по составу и структуре. Сделайте вывод по результатам анализа.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатель** | **Значение показателя на** | **Изменение (+, -)** |
| **t1** | **t2** |
| **тыс. руб.** | **%** | **тыс. руб.** | **%** | **тыс. руб.** | **%** |
| **1** | **Всего доходов** | **794600** | **100,0** | **1088300** | **100,0** | **293700** | **66,82** |
| 1.1. | Полученные проценты  | 563700 | 70,94 | 837300 | 76,94 | 273600 | 48,54 |
| 1.2. | Дивиденды по ценным бумагам | 90000 | 11,33 | 100000 | 9,19 | 10000 | 11,11 |
| 1.3. | Прочие доходы | 140900 | 17,73 | 151000 | 13,87 | 10100 | 7,17 |

**Вывод:** наибольший удельный вес в структуре доходов банка занимают полученные проценты. Их размер в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом увеличился на 273600 тыс. руб. или на 48,54%. Наименьший удельный вес в структуре доходов банка занимают дивиденды по ценным бумагам. Их размер в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом увеличился на 10000 тыс. руб. или на 11,11%.

16. Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), если его собственный капитал достигает 180 млрд. руб., высоколиквидные активы - 150 млрд. руб., обязательства до востребования - 250 млрд. руб., прибыль – 6,5 млрд. руб.

**Решение:**

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования:



Нормативное значение Н2 – не менее 15%.

**Ответ:** Н2 = 60%.

17. На начало года активы банка, взвешенные по уровню риска, составляли 50 млрд. руб., а его собственные средства – 8,4 млрд. руб. По итогам года активы банка, взвешенные по уровню риска, увеличились на 15%. Кроме того, банк получил убыток в 1,4 млрд. руб. Соблюдает ли банк норматив достаточности капитала на конец года?

**Решение:**

1. На конец года активы банка, взвешенные по уровню риска, составили:

50 х 1,15 = 57,5 млрд. руб.

2. На конец года собственные средства банка будут составлять:

8,4 – 1,4 = 7 млрд. руб.

3. Определим норматив достаточности капитала на конец года.

Норматив достаточности капитала банка — это соотношение между собственным капиталом и активами, скорректированными на коэффициент в зависимости от степени риска (выданные кредиты, вложения в ценные бумаги, прочие инвестиции имеют разный риск).

Н1 = 7/57,5 х 100% = 12,17%.

Минимально допустимое числовое значение норматива H1 устанавливается в размере 10%.

Таким образом, банк соблюдает норматив достаточности капитала на конец года.

**Ответ:** Н1 = 12,17%.

18. Приведена структура размещенных средств банка.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Статья доходов** | **Среднегодовая сумма, тыс. руб.** | **Доходы** | **Доходность** |
| **тыс. руб.** | **%** | **тыс. руб.** | **%** |
| 1 | Кредиты | 74 080 | 21,9 | 31 139 | 45,6 | 42,0 |
| 2 | МБК | 56 508 | 16,7 | 14 595 | 21,4 | 25,8 |
| 3 | Ценные бумаги | 70 151 | 20,8 | 12 247 | 17,9 | 17,5 |
| 4 | Учтенные векселя | 50 343 | 14,9 | 6989 | 10,2 | 13,9 |
| 5 | Корсчета | 86 618 | 25,6 | 3334 | 4,9 | 3,8 |
|  | **Итого размещен­ные средства:** | **337 699** | **100,0** | **68 304** | **100,0** | **Х** |

* Определить удельный вес отдельных статей доходов в общей сумме размещенных банком средств.
* Определить долю доходов от отдельных статей активов в общей сумме доходов.
* Определить доходность отдельных видов активов.

**Вывод:** наибольший удельный вес в доходах банка занимают кредиты (45,6%), а наименьший – корсчета (4,9%).

19. Вкладчик разместил $100 на годовой депозит в банке под 3%. На начало периода курс рубля к доллару США составлял 33,46 руб./доллар, а на конец периода, когда срок действия депозита истек - 31,57 руб./доллар. Посчитайте, какую доходность (в процентах, выраженную в рублях) получил вкладчик?

**Решение:**

1. На момент открытия депозита сумма вклада в рублевом эквиваленте составляла:

100 х 33,46 = 3346 руб.

2. На момент закрытия депозита сумма вклада в долларовом эквиваленте составила:

100 х (1 + 0,03) = 103 долл.

3. На момент закрытия депозита сумма вклада в рублевом эквиваленте составила:

103 х 31,57 = 3251,71 руб.

4. Доходность вкладчика в процентах будет составлять:



5. Доходность вкладчика, выраженная в рублях, будет составлять:

3251, 71 – 3346 = -94,29 руб.

**Ответ:** доходность вкладчика явилась отрицательной величиной и составила в процентном выражении -2,9%, а в рублевом выражении -94,29 руб.

20. Проанализируйте состав и структуруактивов банка «Альфа» и их изменение. Сделайте вывод.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатель** | **t1** | **t2** | **Изменения** **(+, -)** |
| **руб.** | **%** | **руб.** | **%** | **руб.** | **%** |
| 1 | Денежные средства | 27928 | 3,37 | 34394 | 4,45 | 6466 | 23,15 |
| 2 | Корсчета | 138945 | 16,77 | 114569 | 14,81 | -24376 | -17,54 |
| 3 | Межбанковские кредиты | 51247 | 6,19 | - | - | -51247 | -100,00 |
| 4 | Кредиты | 311035 | 37,54 | 302990 | 39,17 | -8045 | -2,59 |
| 5 | Инвестиции в ценные бумаги | 76719 | 9,26 | 85066 | 11,00 | 8347 | 10,88 |
| 6 | Прочие активы | 66960 | 8,08 | 85066 | 11,00 | 18106 | 27,04 |
| 7 | Иммобилизованные активы | 155677 | 18,79 | 151364 | 19,57 | -4313 | -2,77 |
| **8** | **Всего активов** | **828511** | **100,0** | **773449** | **100,0** | **-55062** | **-6,65** |

**Вывод:** как видно из приведенной таблицы наибольший удельный вес в структуре активов баланса имеют кредиты. Их размер в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом уменьшился на 8045 руб. или на 2,59%. Наименьший удельный вес в структуре активов баланса занимают денежные средства. Их размер в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом увеличился на 6466 руб. или на 23,15%.

21. Приведены данные о процентных доходах, полученных банком.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование статьи** | **Сумма, тыс. руб.** | **Удельный вес, %** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  | Проценты полученные и аналогичные доходы от: |  |  |
| 1 | размещения средств в кредитных организациях | 1 842 525 | 0,79 |
| 2 | ссуд, предоставленных клиентам (некредитным органи­зациям) | 198 555 912 | 85,07 |
| 3 | оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0,00 |
| 4 | ценных бумаг с фиксированным доходом | 32 713 454 | 14,02 |
| 5 | других источников | 284 573 | 0,12 |
| **6** | **Всего процентов полученных и аналогичных доходов:** | **233 396 464** | **100,00** |

1. Определить удельный вес отдельных видов полученных про­центных доходов банка.

2. Проанализировать структуру процентных доходов и выделить приоритетные виды доходов.

**Вывод:** как видно из приведенных данных, наибольшая сумма процентных доходов получена банком от оказания ссудных операций (85,07%), на втором месте находятся процентные доходы от оказания размещения средств в ценные бумаги с фиксированным доходом (14,02%), а на последних местах находятся процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (0,79%) и в других источниках (0,12%).

22. Рассчитайте рентабельность капитала и рентабельность активов банка по следующим данным:

|  |  |
| --- | --- |
| **Статья** | **Сумма, млн. руб.** |
| Собственный капитал | 3811 |
| Вклады населения | 5907 |
| Ценные бумаги | 2365 |
| Кредиты | 16526 |
| Счета предприятий и организаций | 8775 |
| Активы | 28022 |
| Обязательства до востребования | 1275 |
| Прибыль | 1319 |

**Решение:**

1. Рентабельность капитала банка определим по формуле:

Рентабельность капитала = Прибыль/Капитал банка х 100% = 1319/3811 х 100% = 34,61%.

2. Рентабельность активов банка определим по формуле:

Рентабельность активов = Прибыль/Активы банка х 100% = 1319/28022 х 100% = 4,7%.

**Ответ:** рентабельность капитала банка составляет 34,61%, а рентабельность активов банка - 4,7%.

23. Приведены данные о видах активов Сбербанка России:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Активы** | **Сумма, тыс. руб.** | **Удельный вес,%** |
| 1 | Денежные средства | 28 245 723 | 1,93 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Банке России | 105 448 668 | 7,20 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 98 893 608 | 6,76 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 574 727 | 0,04 |
| 4 | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 216 664 062 | 14,80 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 867 762 949 | 59,29 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 62 194 494 | 4,25 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 85 211 507 | 5,82 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 75 404 643 | 5,15 |
| 9 | Требования по получению процентов | 4 472 312 | 0,31 |
| 10 | Прочие активы | 17 681 813 | 1,21 |
| **11** | **Всего активов:** | **1 463 660 898** | **100,00** |

* Определить общую сумму активов банка.
* Рассчитать удельный вес отдельных активов.
* Охарактеризовать приведенную структуру активов.
* Определить, какие виды активов являются у банка преобладающими.

**Вывод:** Общая сумма активов банка составляет 1463660898 тыс. руб.

Приведенная структура активов Сбербанка России свидетельствует о том, что основную часть активов Сбербанка составляет чистая ссудная задолженность (59,29%), меньшая часть активов размещена в ценные бумаги – вложения в торговые ценные бумаги (14,8%), вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (4,25%), вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (5,82%). Наименьшая часть активов размещена в требованиях по получению процентов (0,31%) и средствах кредитных организаций (0,04%).

1. Инвестор приобрел акцию за 150 рублей и продал ее за 170 рублей. В течение периода, когда инвестор владел акцией, он получил дивиденд на сумму 10 рублей. Посчитайте, какую доходность (в процентах) принесла инвестиция?

**Решение:**

1. Доход от продажи акции:

170 – 150 = 20 руб.

2. Общий доход по акции:

Общий доход по акции = Доход от продаж + Дивидендный доход =

= 20 + 10 = 30 руб.

3. Доходность инвестиций будет составлять:

Доходность инвестиций = Общий доход по акции / Цена покупки х 100% =

= 30 / 150 х 100% = 20%.

**Ответ:** доходность инвестиций будет составлять 20%.

25. Инвестиционный фондовый портфель банка равен 2 млрд. рублей, торговый фондовый портфель – 3 млрд. рублей и портфель контрольного участия – 0,5 млрд. рублей. По итогам года инвестиционный портфель принес банку доходность в 25%, торговый портфель – 9% и портфель контрольного участия – 45%. Рассчитайте средневзвешенную доходность по совокупному фондовому портфелю банка.

**Решение:**

Совокупный фондовый портфель – сумма стоимости каждого вида портфелей, которыми владеет инвестор. Стоимость совокупного фондового портфеля в данном случае составляет:

****млрд. руб.

Средневзвешенная доходность по совокупному портфелю рассчитывается по формуле:



где *Ді* – доходность *і*-го портфеля, %.

**Ответ:** *Дп* = 18,09%.