Задача 1.1-1

На основании данных приложения рассчитать размер резервных требований, подлежащих депонированию в НБ РБ.

Приложение

Среднедневные остатки по статьям баланса банка за месяц, млн.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Актив | Пассив |
| 1 | Уставный фонд |  | 7082,5 |
| 2 | Резервный фонд |  | 5868,5 |
| 3 | Фонды экономического стимулирования |  | 4119,7 |
| 4 | Переоценка валютных средств |  | 135,4 |
| 5 | Неиспользованная прибыль прошлого года (утвержд.) |  | 412,8 |
| 6 | Прибыль (убыток) отчетного года |  | 18784,1 |
| 7 | Отвлеченные средства за счет прибыли отчетного года | 17648,5 |  |
| 8 | Касса | 1406,5 |  |
| 9 | Наличная инвалюта и платежные документы в инвалюте | 364,8 |  |
| 10 | Корсчет в рублях в НБ РБ | 1705,2 |  |
| 11 | Счета в банках-нерезидентах в инвалюте | 4705 |  |
| 12 | Средства в фонде обязательных резервов в НБ РБ | 12863,8 |  |
| 13 | Кредиты, полученные от других банков |  | 501,2 |
| 14 | Кредиты, предоставленные другим банкам | 7500,0 |  |
| 15 | Кредиты населению под поручительства физических лиц | 7722,5 |  |
| 16 | Просроченные кредиты населению | 764,3 |  |
| 17 | Кредиты госпредпредприятиям в текущую деятельность | 12887,2 |  |
| 18 | Кредиты акционерным обществам в текущую деятельность | 5560,7 |  |
| 19 | Просроченные кредиты в текущую деятельность | 4818,6 |  |
| 20 | Кредиты госпредприятиям на инвестиции | 26395,2 |  |
| 21 | Кредиты предприятиям АПК на инвестиции | 8984,3 |  |
| 22 | Просроченные кредиты на инвестиции | 23,8 |  |
| 23 | Текущие счета физических лиц в белорусских рублях |  | 4045,1 |
| 24 | Текущие счета физических лиц в иностранной валюте |  | 1528,9 |
| 25 | Текущие счета организаций местного бюджета |  | 399,7 |
| 26 | Текущие счета коммерческих организаций |  | 25561,9 |
| 27 | Текущие счета профсоюзов |  | 6362,4 |
| 28 | Текущие счета общественных организаций |  | 509,3 |
| 29 | Текущие счета индивидуальных предпринимателей |  | 591,8 |
| 30 | Средства предприятий для расчетов чеками |  | 26612,0 |
| 31 | Вклады и депозиты госпредприятий до востребования и сроком до 30 дней |  | 913,0 |
| 32 | Вклады и депозиты госпредприятий сроком свыше 90 дней |  | 3413,8 |
| 33 | Вклады граждан до востребования и сроком до 30 дней |  | 6,6 |
| 34 | Вклады граждан сроком от 31 до 90 дней |  | 2262,8 |
| 35 | Вклады граждан сроком до 6 месяцев |  | 6280,8 |
| 36 | Вклады граждан в инвалюте |  | 4,1 |
| 37 | Нематериальные активы | 42,2 |  |
| 38 | Здания, сооружения и прочие основные средства | 1521,8 |  |
| 39 | Вложения в акции АО | 889,0 |  |
| 40 | Вложения в государственные долговые обязательства | 28194,2 |  |
| 41 | Векселя, выпущенные банком |  | 17461,8 |
| 42 | Сберегательные сертификаты |  | 14,7 |
| 43 | Резерв под обесценивание вложений в ценные бумаги |  | 2069,8 |
| 44 | Резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям |  | 4820,4 |
|  | Итого | 139763,1 | 139763,1 |

РЕШЕНИЕ задачи 1.1-1

Расчет производится ежемесячно до 8 числа.

БР \* Н ½ПС1 + ПС2 + ПС3 + ... + ½ПС n

РТ= ------------ , БР = ------------------------------------------------,

100 n - 1

* где ПС - объем привлеченных средств на начало каждого дня расчетного периода
* n - количество календарных дней в расчетном периоде.

По условиям задачи у нас уже есть ср/дн остатки, т.о.

БР = (в нац.вал.ЮЛ х 10%) + (в ин.вал. ЮЛ и ФЛ х 12%) =

= ((25+26+27+28+29+30+31+32++410х10%)+ ((24+36) х 12%)

Задача 1.1-2

На основании данных приложения рассчитать размер фиксированной части резервных требований.

Приложение

Среднедневные остатки по статьям баланса банка за месяц, млн.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Актив | Пассив |
| 1 | Уставный фонд |  | 7082,5 |
| 2 | Резервный фонд |  | 5868,5 |
| 3 | Фонды экономического стимулирования |  | 4119,7 |
| 4 | Переоценка валютных средств |  | 135,4 |
| 5 | Неиспользованная прибыль прошлого года (утвержд.) |  | 412,8 |
| 6 | Прибыль (убыток) отчетного года |  | 18784,1 |
| 7 | Отвлеченные средства за счет прибыли отчетного года | 17648,5 |  |
| 8 | Касса | 1406,5 |  |
| 9 | Наличная инвалюта и платежные документы в инвалюте | 364,8 |  |
| 10 | Корсчет в рублях в НБ РБ | 1705,2 |  |
| 11 | Счета в банках-нерезидентах в инвалюте | 4705 |  |
| 12 | Средства в фонде обязательных резервов в НБ РБ | 12863,8 |  |
| 13 | Кредиты, полученные от других банков |  | 501,2 |
| 14 | Кредиты, предоставленные другим банкам | 7500,0 |  |
| 15 | Кредиты населению под поручительства физических лиц | 7722,5 |  |
| 16 | Просроченные кредиты населению | 764,3 |  |
| 17 | Кредиты госпредпредприятиям в текущую деятельность | 12887,2 |  |
| 18 | Кредиты акционерным обществам в текущую деятельность | 5560,7 |  |
| 19 | Просроченные кредиты в текущую деятельность | 4818,6 |  |
| 20 | Кредиты госпредприятиям на инвестиции | 26395,2 |  |
| 21 | Кредиты предприятиям АПК на инвестиции | 8984,3 |  |
| 22 | Просроченные кредиты на инвестиции | 23,8 |  |
| 23 | Текущие счета физических лиц в белорусских рублях |  | 4045,1 |
| 24 | Текущие счета физических лиц в иностранной валюте |  | 1528,9 |
| 25 | Текущие счета организаций местного бюджета |  | 399,7 |
| 26 | Текущие счета коммерческих организаций |  | 25561,9 |
| 27 | Текущие счета профсоюзов |  | 6362,4 |
| 28 | Текущие счета общественных организаций |  | 509,3 |
| 29 | Текущие счета индивидуальных предпринимателей |  | 591,8 |
| 30 | Средства предприятий для расчетов чеками |  | 26612,0 |
| 31 | Вклады и депозиты госпредприятий до востребования и сроком до 30 дней |  | 913,0 |
| 32 | Вклады и депозиты госпредприятий сроком свыше 90 дней |  | 3413,8 |
| 33 | Вклады граждан до востребования и сроком до 30 дней |  | 6,6 |
| 34 | Вклады граждан сроком от 31 до 90 дней |  | 2262,8 |
| 35 | Вклады граждан сроком до 6 месяцев |  | 6280,8 |
| 36 | Вклады граждан в инвалюте |  | 4,1 |
| 37 | Нематериальные активы | 42,2 |  |
| 38 | Здания, сооружения и прочие основные средства | 1521,8 |  |
| 39 | Вложения в акции АО | 889,0 |  |
| 40 | Вложения в государственные долговые обязательства | 28194,2 |  |
| 41 | Векселя, выпущенные банком |  | 17461,8 |
| 42 | Сберегательные сертификаты |  | 14,7 |
| 43 | Резерв под обесценивание вложений в ценные бумаги |  | 2069,8 |
| 44 | Резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям |  | 4820,4 |
|  | Итого | 139763,1 | 139763,1 |

РЕШЕНИЕ задачи 1.1 -2

1. Фиксированная часть РТ = 10%

На конец первого рабочего дня и в течение последующих календарных дней периода выполнения резервных требований банки обязаны обеспечить остаток средств на счете по учету фонда обязательных резервов на уровне не ниже величины фиксированной части резервных требований, рассчитанной для этого периода.

БР \* Н ½ПС1 + ПС2 + ПС3 + ... + ½ПС n

РТ= ------------ , БР = ------------------------------------------------,

100 n - 1

* где ПС - объем привлеченных средств на начало каждого дня расчетного периода
* n - количество календарных дней в расчетном периоде.

По условиям задачи у нас уже есть ср/дн остатки, т.о.

БР = (в нац.вал.ЮЛ х 10%) + (в ин.вал. ЮЛ и ФЛ х 12%) =

= ((25+26+27+28+29+30+31+32++410х10%)+ ((24+36) х 12%) = А

А х 10% = Б

Задача 1.2.-3

На основании данных приложения рассчитать размер отчислений банка в Гарантийный фонд защиты средств физических лиц на счетах и во вкладах (депозитах).

Приложение

Остатки по статьям баланса банка на начало месяца, млн.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Актив | Пассив |
| 1 | Уставный фонд |  | 7497,3 |
| 2 | Резервный фонд |  | 3200,2 |
| 3 | Фонды экономического стимулирования |  | 3808,8 |
| 4 | Переоценка валютных средств |  | 380,3 |
| 5 | Неиспользованная прибыль прошлого года (утвержд.) |  | 746,1 |
| 6 | Прибыль (убыток) отчетного года |  | 4076,4 |
| 7 | Отвлеченные средства за счет прибыли отчетного года | 1824,2 |  |
| 8 | Касса | 1849,9 |  |
| 9 | Наличная инвалюта и платежные документы в инвалюте | 1213,6 |  |
| 10 | Корсчет в рублях в НБ РБ | 1510,4 |  |
| 11 | Счета в банках-нерезидентах в инвалюте | 927,2 |  |
| 12 | Средства в фонде обязательных резервов в НБ РБ | 6688,3 |  |
| 13 | Кредиты, полученные от других банков |  | 2178,3 |
| 14 | Кредиты, предоставленные другим банкам | 11000,0 |  |
| 15 | Кредиты населению под поручительства физических лиц | 7388,2 |  |
| 16 | Просроченные кредиты населению | 752,4 |  |
| 17 | Кредиты госпредпредприятиям в текущую деятельность | 21258,9 |  |
| 18 | Кредиты акционерным обществам в текущую деятельность | 5585,6 |  |
| 19 | Просроченные кредиты в текущую деятельность | 919,4 |  |
| 20 | Кредиты госпредприятиям на инвестиции | 6157,1 |  |
| 21 | Кредиты предприятиям АПК на инвестиции | 22568,2 |  |
| 22 | Просроченные кредиты на инвестиции | 224,2 |  |
| 23 | Текущие счета физических лиц в белорусских рублях |  | 3428,3 |
| 24 | Текущие счета физических лиц в иностранной валюте |  | 9772,1 |
| 25 | Текущие счета организаций местного бюджета |  | 2059,0 |
| 26 | Текущие счета коммерческих организаций |  | 19075,8 |
| 27 | Текущие счета профсоюзов |  | 1898,4 |
| 28 | Текущие счета общественных организаций |  | 1938,5 |
| 29 | Текущие счета индивидуальных предпринимателей |  | 7154,0 |
| 30 | Средства предприятий для расчетов чеками |  | 2467,3 |
| 31 | Вклады и депозиты госпредприятий до востребования и сроком до 30дн. |  | 200,9 |
| 32 | Вклады и депозиты госпредприятий сроком свыше 90 дней |  | 9587,8 |
| 33 | Вклады граждан до востребования и сроком до 30 дней |  | 6367,1 |
| 34 | Вклады граждан сроком от 31 до 90 дней |  | 5464,8 |
| 35 | Вклады граждан сроком до 6 месяцев |  | 10038,8 |
| 36 | Вклады граждан в инвалюте |  | 5379,6 |
| 37 | Нематериальные активы | 144,3 |  |
| 38 | Здания, сооружения и прочие основные средства | 3658,4 |  |
| 39 | Вложения в акции АО | 3175,1 |  |
| 40 | Вложения в государственные долговые обязательства | 26194,2 |  |
| 41 | Векселя, выпущенные банком |  | 7970,2 |
| 42 | Сберегательные сертификаты |  | 6010,6 |
| 43 | Резерв под обесценивание вложений в ценные бумаги |  | 699,7 |
| 44 | Резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям |  | 1657,3 |
|  | Итого | 123057,6 | 123057,6 |

РЕШЕНИЕ Задачи 1.2.-3

**Календарные взносы** = 0,3 процента от остатка привлеченных банком банковских вкладов (депозитов) физических лиц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

КВзносы = (сумма строк 23+24+33+34+35+36) х 0,3% = В

Задача 1.3-4

На основании данных приложения рассчитать размер отчислений банка в Гарантийный фонд защиты средств физических лиц на счетах и во вкладах (депозитах).

Приложение

Остатки по статьям баланса банка на начало месяца, млн.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Актив | Пассив |
| 1 | Уставный фонд |  | 7082,5 |
| 2 | Резервный фонд |  | 5868,5 |
| 3 | Специальные резервы |  | 1135,6 |
| 4 | Фонды экономического стимулирования |  | 4255,1 |
| 5 | Неиспользованная прибыль прошлого года ( не утвержд.) |  | 412,8 |
| 6 | Касса | 406,5 |  |
| 7 | Наличная инвалюта и платежные документы в инвалюте | 364,8 |  |
| 8 | Корсчет в рублях в НБ РБ | 2705,2 |  |
| 9 | Счета в банках группы А | 470,5 |  |
| 10 | Средства в банках стран – оффшорных зонах | 964,9 |  |
| 11 | Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам | 7500,0 |  |
| 12 | Кредиты, полученные от других банков |  | 501,2 |
| 13 | Средства в фонде обязательных резервов в НБ РБ | 1901,3 |  |
| 14 | Кредиты населению под поручительства физических лиц | 6810,6 |  |
| 15 | Просроченные кредиты населению | 764,3 |  |
| 16 | Кредиты госпредпредприятиям под залог ТМЦ | 12887,2 |  |
| 17 | Кредиты акционерным обществам под гарантию ЮЛ | 3895,5 |  |
| 18 | Кредиты ЮЛ под гарантию Правительства | 1665,2 |  |
| 19 | Долгосрочные кредиты ЮЛ под залог оборудования | 21,9 |  |
| 20 | Кредиты ЮЛ под гарантию международных финансовых организаций | 42,2 |  |
| 21 | Текущие счета физических лиц в иностранной валюте |  | 4045,1 |
| 22 | Текущие счета организаций местного бюджета |  | 399,7 |
| 23 | Текущие счета коммерческих организаций |  | 25561,9 |
| 24 | Текущие счета профсоюзов |  | 2001,2 |
| 25 | Текущие счета общественных организаций |  | 1361,2 |
| 26 | Карт- счета ФЛ |  | 509,3 |
| 27 | Депозиты предприятий |  | 1514,7 |
| 28 | Вклады граждан |  | 4913,8 |
| 29 | Вложения в ценные бумаги местных органов власти | 889,0 |  |
| 30 | Вложения в государственные долговые обязательства | 18194,2 |  |
| 31 | Нематериальные активы | 1521,8 |  |
| 32 | Здания, сооружения и прочие основные средства | 5539,5 |  |
| 33 | Износ основных средств |  | 1180,6 |
| 34 | Прочие активы | 88,8 |  |
| 35 | Резерв под обесценивание вложений в ценные бумаги местных органов власти |  | 69,8 |
| 36 | Резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям ЮЛ под залог имущества |  | 5820,4 |
|  | Итого | 66633,4 | 66633,4 |

РЕШЕНИЕ Задачи 1.3.-4

**Календарные взносы** = 0,3 процента от остатка привлеченных банком банковских вкладов (депозитов) физических лиц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

КВзносы = (сумма строк 21+26+28) х 0,3% = Г

Задача 1.4-5

На основе имеющихся данных рассчитать валютную позицию банка на начало дня. Сделать вывод.

Курс НБ РБ на 10.01.2007 1 доллар = 2140 руб

Собственный капитал банка на 01.01.2007 43 млн.руб.

Остатки по счетам на начало дня 10.01.2007

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Счет | Сумма, долларов США |
| 1 | Денежные средства в обменном пункте | 1200 |
| 2 | Кредиты, полученные от других банков | 13000 |
| 3 | Кредиты, предоставленные ЮЛ | 37000 |
| 4 | Средства на корсчете за границей | 10000 |
| 5 | Средства на счетах «ЛОРО» | 22000 |
| 6 | Средства на валютных счетах клиентов банка | 16000 |
| 7 | Инвалюта, купленная по форвардным сделкам (совершение сделки 15.01.2007) | 1800 |

РЕШЕНИЕ Задачи 1.4-5

Обязательства (активы)= 1 +3+ 4+ 5 = 70200

Требования (пассивы) = 2+ 6 = 28000

Обяз > Требо = вывод ВП открытая (потому что нет равенства), короткая (потому что обязательства больше чем требования)

Для урегулирования ВП ( т.е. закрытия) надо продать валюту в размере

70200 – 28000 = 42200 х 2140 = 90308000 бел.руб.

90308000 – 43000000 = 86008000 / 2140 = 40190,6 долларов

Задача 1.7-6

На основании данных приложения составить расчетный баланс банка.

Приложение

Остатки по счетам банка по состоянию на начало года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование счета | Сумма, млн.руб. |
| 1 | Средства в Фонде обязательных резервов в НБ РБ | 30 |
| 2 | Уставный фонд | 65 |
| 3 | Кредиты других банков , всего | 105 |
|  | В т.ч. по срокам погашения |  |
| 3.1 | До 1 месяца | 20 |
| 3.2 | От 1 до 3 месяцев | 45 |
| 3.3 | От 3 до 6 месяцев | 5 |
| 3.4 | От 6 до 12 месяцев | 12 |
| 3.5 | Свыше 1 года | 23 |
| 4 | Касса | 1 |
| 5 | Расчетные счета предприятий | 124 |
| 6 | Долгосрочные кредиты клиентам | 80 |
| 7 | Депозиты клиентов, всего | 85 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 7.1 | До 1 месяца | 11 |
| 7.2 | От 1 до 3 месяцев | 19 |
| 7.3 | От 3 до 6 месяцев | 4 |
| 7.4 | От 6 до 12 месяцев | 13 |
| 7.5 | Свыше 1 года | 38 |
| 8 | Средства, вложенные в совместную деятельность | 18 |
| 9 | Фонды банка | 14 |
| 10 | Здания, сооружения, капитальные затраты | 10 |
| 11 | Средства на корсчетах в других банках | 43 |
| 12 | Нераспределенная прибыль банка | 17 |
| 13 | Краткосрочные кредиты, всего | 195 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 13.1 | До 1 месяца | 35 |
| 13.2 | От 1 до 3 месяцев | 50 |
| 13.3 | От 3 до 6 месяцев | 80 |
| 13.4 | От 6 до 12 месяцев | 30 |
| 14 | Ценные бумаги | 33 |

Задача 1.7-7

На основании данных приложения охарактеризовать структуру пассива банка, исходя из принадлежности ресурсов (собственные, привлеченные, заемные).

Приложение

Остатки по счетам банка по состоянию на начало года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование счета | Сумма, млн.руб. |
| 1 | Средства в Фонде обязательных резервов в НБ РБ | 30 |
| 2 | Уставный фонд | 65 |
| 3 | Кредиты других банков , всего | 105 |
|  | В т.ч. по срокам погашения |  |
| 3.1 | До 1 месяца | 20 |
| 3.2 | От 1 до 3 месяцев | 45 |
| 3.3 | От 3 до 6 месяцев | 5 |
| 3.4 | От 6 до 12 месяцев | 12 |
| 3.5 | Свыше 1 года | 23 |
| 4 | Касса | 1 |
| 5 | Расчетные счета предприятий | 124 |
| 6 | Долгосрочные кредиты клиентам | 80 |
| 7 | Депозиты клиентов, всего | 85 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 7.1 | До 1 месяца | 11 |
| 7.2 | От 1 до 3 месяцев | 19 |
| 7.3 | От 3 до 6 месяцев | 4 |
| 7.4 | От 6 до 12 месяцев | 13 |
| 7.5 | Свыше 1 года | 38 |
| 8 | Средства, вложенные в совместную деятельность | 18 |
| 9 | Фонды банка | 14 |
| 10 | Здания, сооружения, капитальные затраты | 10 |
| 11 | Средства на корсчетах в других банках | 43 |
| 12 | Нераспределенная прибыль банка | 17 |
| 13 | Краткосрочные кредиты, всего | 195 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 13.1 | До 1 месяца | 35 |
| 13.2 | От 1 до 3 месяцев | 50 |
| 13.3 | От 3 до 6 месяцев | 80 |
| 13.4 | От 6 до 12 месяцев | 30 |
| 14 | Ценные бумаги | 33 |

РЕШЕНИЕ Задачи 1.7-7

Задача 1.7-8

На основании данных приложения охарактеризовать структуру пассива банка по срочности (до востребования, до 1 месяца, 1-3 месяца, 3-6 месяцев, 6-12 месяцев, свыше 1 года и бессрочные).

Приложение

Остатки по счетам банка по состоянию на начало года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование счета | Сумма, млн.руб. |
| 1 | Средства в Фонде обязательных резервов в НБ РБ | 30 |
| 2 | Уставный фонд | 65 |
| 3 | Кредиты других банков , всего | 105 |
|  | В т.ч. по срокам погашения |  |
| 3.1 | До 1 месяца | 20 |
| 3.2 | От 1 до 3 месяцев | 45 |
| 3.3 | От 3 до 6 месяцев | 5 |
| 3.4 | От 6 до 12 месяцев | 12 |
| 3.5 | Свыше 1 года | 23 |
| 4 | Касса | 1 |
| 5 | Расчетные счета предприятий | 124 |
| 6 | Долгосрочные кредиты клиентам | 80 |
| 7 | Депозиты клиентов, всего | 85 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 7.1 | До 1 месяца | 11 |
| 7.2 | От 1 до 3 месяцев | 19 |
| 7.3 | От 3 до 6 месяцев | 4 |
| 7.4 | От 6 до 12 месяцев | 13 |
| 7.5 | Свыше 1 года | 38 |
| 8 | Средства, вложенные в совместную деятельность | 18 |
| 9 | Фонды банка | 14 |
| 10 | Здания, сооружения, капитальные затраты | 10 |
| 11 | Средства на корсчетах в других банках | 43 |
| 12 | Нераспределенная прибыль банка | 17 |
| 13 | Краткосрочные кредиты, всего | 195 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 13.1 | До 1 месяца | 35 |
| 13.2 | От 1 до 3 месяцев | 50 |
| 13.3 | От 3 до 6 месяцев | 80 |
| 13.4 | От 6 до 12 месяцев | 30 |
| 14 | Ценные бумаги | 33 |

Задача 1.7-9

На основании данных приложения охарактеризовать структуру активов банка с позиции их ликвидности (высоколиквидные, среднеликвидные, неликвидные).

Приложение

Остатки по счетам банка по состоянию на начало года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование счета | Сумма, млн.руб. |
| 1 | Средства в Фонде обязательных резервов в НБ РБ | 30 |
| 2 | Уставный фонд | 65 |
| 3 | Кредиты других банков , всего | 105 |
|  | В т.ч. по срокам погашения |  |
| 3.1 | До 1 месяца | 20 |
| 3.2 | От 1 до 3 месяцев | 45 |
| 3.3 | От 3 до 6 месяцев | 5 |
| 3.4 | От 6 до 12 месяцев | 12 |
| 3.5 | Свыше 1 года | 23 |
| 4 | Касса | 1 |
| 5 | Расчетные счета предприятий | 124 |
| 6 | Долгосрочные кредиты клиентам | 80 |
| 7 | Депозиты клиентов, всего | 85 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 7.1 | До 1 месяца | 11 |
| 7.2 | От 1 до 3 месяцев | 19 |
| 7.3 | От 3 до 6 месяцев | 4 |
| 7.4 | От 6 до 12 месяцев | 13 |
| 7.5 | Свыше 1 года | 38 |
| 8 | Средства, вложенные в совместную деятельность | 18 |
| 9 | Фонды банка | 14 |
| 10 | Здания, сооружения, капитальные затраты | 10 |
| 11 | Средства на корсчетах в других банках | 43 |
| 12 | Нераспределенная прибыль банка | 17 |
| 13 | Краткосрочные кредиты, всего | 195 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 13.1 | До 1 месяца | 35 |
| 13.2 | От 1 до 3 месяцев | 50 |
| 13.3 | От 3 до 6 месяцев | 80 |
| 13.4 | От 6 до 12 месяцев | 30 |
| 14 | Ценные бумаги | 33 |

Задача 1.7-10

На основании данных приложения охарактеризовать структуру активов банка с позиции их рискованности (рисковые, умеренно рисковые, безрисковые).

Приложение

Остатки по счетам банка по состоянию на начало года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование счета | Сумма, млн.руб. |
| 1 | Средства в Фонде обязательных резервов в НБ РБ | 30 |
| 2 | Уставный фонд | 65 |
| 3 | Кредиты других банков , всего | 105 |
|  | В т.ч. по срокам погашения |  |
| 3.1 | До 1 месяца | 20 |
| 3.2 | От 1 до 3 месяцев | 45 |
| 3.3 | От 3 до 6 месяцев | 5 |
| 3.4 | От 6 до 12 месяцев | 12 |
| 3.5 | Свыше 1 года | 23 |
| 4 | Касса | 1 |
| 5 | Расчетные счета предприятий | 124 |
| 6 | Долгосрочные кредиты клиентам | 80 |
| 7 | Депозиты клиентов, всего | 85 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 7.1 | До 1 месяца | 11 |
| 7.2 | От 1 до 3 месяцев | 19 |
| 7.3 | От 3 до 6 месяцев | 4 |
| 7.4 | От 6 до 12 месяцев | 13 |
| 7.5 | Свыше 1 года | 38 |
| 8 | Средства, вложенные в совместную деятельность | 18 |
| 9 | Фонды банка | 14 |
| 10 | Здания, сооружения, капитальные затраты | 10 |
| 11 | Средства на корсчетах в других банках | 43 |
| 12 | Нераспределенная прибыль банка | 17 |
| 13 | Краткосрочные кредиты, всего | 195 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 13.1 | До 1 месяца | 35 |
| 13.2 | От 1 до 3 месяцев | 50 |
| 13.3 | От 3 до 6 месяцев | 80 |
| 13.4 | От 6 до 12 месяцев | 30 |
| 14 | Ценные бумаги | 33 |

Задача 1.7-11

На основании данных приложения охарактеризовать структуру активов банка с позиции их доходности (приносящие и не приносящие доход).

Приложение

Остатки по счетам банка по состоянию на начало года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование счета | Сумма, млн.руб. |
| 1 | Средства в Фонде обязательных резервов в НБ РБ | 30 |
| 2 | Уставный фонд | 65 |
| 3 | Кредиты других банков , всего | 105 |
|  | В т.ч. по срокам погашения |  |
| 3.1 | До 1 месяца | 20 |
| 3.2 | От 1 до 3 месяцев | 45 |
| 3.3 | От 3 до 6 месяцев | 5 |
| 3.4 | От 6 до 12 месяцев | 12 |
| 3.5 | Свыше 1 года | 23 |
| 4 | Касса | 1 |
| 5 | Расчетные счета предприятий | 124 |
| 6 | Долгосрочные кредиты клиентам | 80 |
| 7 | Депозиты клиентов, всего | 85 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 7.1 | До 1 месяца | 11 |
| 7.2 | От 1 до 3 месяцев | 19 |
| 7.3 | От 3 до 6 месяцев | 4 |
| 7.4 | От 6 до 12 месяцев | 13 |
| 7.5 | Свыше 1 года | 38 |
| 8 | Средства, вложенные в совместную деятельность | 18 |
| 9 | Фонды банка | 14 |
| 10 | Здания, сооружения, капитальные затраты | 10 |
| 11 | Средства на корсчетах в других банках | 43 |
| 12 | Нераспределенная прибыль банка | 17 |
| 13 | Краткосрочные кредиты, всего | 195 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 13.1 | До 1 месяца | 35 |
| 13.2 | От 1 до 3 месяцев | 50 |
| 13.3 | От 3 до 6 месяцев | 80 |
| 13.4 | От 6 до 12 месяцев | 30 |
| 14 | Ценные бумаги | 33 |

Задача 1.7-12

На основании данных приложения провести анализ соответствия сроков привлечения ресурсов срокам их размещения.

Приложение

Остатки по счетам банка по состоянию на начало года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование счета | Сумма, млн.руб. |
| 1 | Средства в Фонде обязательных резервов в НБ РБ | 30 |
| 2 | Уставный фонд | 65 |
| 3 | Кредиты других банков , всего | 105 |
|  | В т.ч. по срокам погашения |  |
| 3.1 | До 1 месяца | 20 |
| 3.2 | От 1 до 3 месяцев | 45 |
| 3.3 | От 3 до 6 месяцев | 5 |
| 3.4 | От 6 до 12 месяцев | 12 |
| 3.5 | Свыше 1 года | 23 |
| 4 | Касса | 1 |
| 5 | Расчетные счета предприятий | 124 |
| 6 | Долгосрочные кредиты клиентам | 80 |
| 7 | Депозиты клиентов, всего | 85 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 7.1 | До 1 месяца | 11 |
| 7.2 | От 1 до 3 месяцев | 19 |
| 7.3 | От 3 до 6 месяцев | 4 |
| 7.4 | От 6 до 12 месяцев | 13 |
| 7.5 | Свыше 1 года | 38 |
| 8 | Средства, вложенные в совместную деятельность | 18 |
| 9 | Фонды банка | 14 |
| 10 | Здания, сооружения, капитальные затраты | 10 |
| 11 | Средства на корсчетах в других банках | 43 |
| 12 | Нераспределенная прибыль банка | 17 |
| 13 | Краткосрочные кредиты, всего | 195 |
|  | В т.ч по срокам погашения |  |
| 13.1 | До 1 месяца | 35 |
| 13.2 | От 1 до 3 месяцев | 50 |
| 13.3 | От 3 до 6 месяцев | 80 |
| 13.4 | От 6 до 12 месяцев | 30 |
| 14 | Ценные бумаги | 33 |

Задача 1.11-13

На основе данных приложения рассчитать нормативный капитал банка (в т.ч. основной и дополнительный)

Приложение

Остатки по статьям баланса банка на начало месяца, млн.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Актив | Пассив |
| 1 | Уставный фонд |  | 7082,5 |
| 2 | Резервный фонд |  | 5868,5 |
| 3 | Специальные резервы |  | 1135,6 |
| 4 | Фонды экономического стимулирования |  | 4255,1 |
| 5 | Неиспользованная прибыль прошлого года ( не утвержд.) |  | 412,8 |
| 6 | Касса | 406,5 |  |
| 7 | Наличная инвалюта и платежные документы в инвалюте | 364,8 |  |
| 8 | Корсчет в рублях в НБ РБ | 2705,2 |  |
| 9 | Счета в банках группы А | 470,5 |  |
| 10 | Средства в банках стран – оффшорных зонах | 964,9 |  |
| 11 | Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам | 7500,0 |  |
| 12 | Кредиты, полученные от других банков |  | 501,2 |
| 13 | Средства в фонде обязательных резервов в НБ РБ | 1901,3 |  |
| 14 | Кредиты населению под поручительства физических лиц | 6810,6 |  |
| 15 | Просроченные кредиты населению | 764,3 |  |
| 16 | Кредиты госпредпредприятиям под залог ТМЦ | 12887,2 |  |
| 17 | Кредиты акционерным обществам под гарантию ЮЛ | 3895,5 |  |
| 18 | Кредиты ЮЛ под гарантию Правительства | 1665,2 |  |
| 19 | Долгосрочные кредиты ЮЛ под залог оборудования | 21,9 |  |
| 20 | Кредиты ЮЛ под гарантию международных финансовых организаций | 42,2 |  |
| 21 | Текущие счета физических лиц в иностранной валюте |  | 4045,1 |
| 22 | Текущие счета организаций местного бюджета |  | 399,7 |
| 23 | Текущие счета коммерческих организаций |  | 25561,9 |
| 24 | Текущие счета профсоюзов |  | 2001,2 |
| 25 | Текущие счета общественных организаций |  | 1361,2 |
| 26 | Карт- счета ФЛ |  | 509,3 |
| 27 | Депозиты предприятий |  | 1514,7 |
| 28 | Вклады граждан |  | 4913,8 |
| 29 | Вложения в ценные бумаги местных органов власти | 889,0 |  |
| 30 | Вложения в государственные долговые обязательства | 18194,2 |  |
| 31 | Нематериальные активы | 1521,8 |  |
| 32 | Здания, сооружения и прочие основные средства | 5539,5 |  |
| 33 | Износ основных средств |  | 1180,6 |
| 34 | Прочие активы | 88,8 |  |
| 35 | Резерв под обесценивание вложений в ценные бумаги местных органов власти |  | 69,8 |
| 36 | Резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям ЮЛ под залог имущества |  | 5820,4 |
|  | Итого | 66633,4 | 66633,4 |

Задача 1. 12 -14

На основе данных приложения рассчитать нормативный капитал банка (в т.ч. основной и дополнительный)

Приложение

Остатки по статьям баланса банка на начало месяца, млн.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Актив | Пассив |
| 1 | Уставный фонд |  | 7497,3 |
| 2 | Резервный фонд |  | 3200,2 |
| 3 | Специальные резервы |  | 3691,1 |
| 4 | Фонды экономического стимулирования |  | 3808,8 |
| 5 | Неиспользованная прибыль прошлого года ( не утвержд.) |  | 746,1 |
| 6 | Касса | 849,9 |  |
| 7 | Наличная инвалюта и платежные документы в инвалюте | 713,6 |  |
| 8 | Корсчет в рублях в НБ РБ | 1914,9 |  |
| 9 | Счета в банках группы А | 3772,1 |  |
| 10 | Средства в банках стран – оффшорных зонах | 224,2 |  |
| 11 | Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам | 9587,8 |  |
| 12 | Кредиты, полученные от других банков |  | 12367,1 |
| 13 | Средства в фонде обязательных резервов в НБ РБ | 6464,8 |  |
| 14 | Кредиты населению под поручительства физических лиц | 2388,2 |  |
| 15 | Просроченные кредиты населению | 972,2 |  |
| 16 | Кредиты госпредпредприятиям под залог ТМЦ | 5548,6 |  |
| 17 | Кредиты акционерным обществам под гарантию ЮЛ | 21258,9 |  |
| 18 | Кредиты ЮЛ под гарантию Правительства | 5247,8 |  |
| 19 | Долгосрочные кредиты ЮЛ под залог оборудования | 4919,4 |  |
| 20 | Кредиты ЮЛ под гарантию международных финансовых организаций | 3356,7 |  |
| 21 | Текущие счета физических лиц в иностранной валюте |  | 3428,3 |
| 22 | Текущие счета организаций местного бюджета |  | 20898,4 |
| 23 | Текущие счета коммерческих организаций |  | 14970,2 |
| 24 | Текущие счета профсоюзов |  | 6010,6 |
| 25 | Карт- счета ЮЛ |  | 427,2 |
| 26 | Карт- счета ФЛ |  | 1378,4 |
| 27 | Депозиты предприятий |  | 4134,4 |
| 28 | Вклады граждан |  | 4467,3 |
| 29 | Вложения в ценные бумаги местных органов власти | 1510,4 |  |
| 30 | Вложения в государственные долговые обязательства | 3175,1 |  |
| 31 | Нематериальные активы | 8688,3 |  |
| 32 | Здания, сооружения и прочие основные средства | 12064,9 |  |
| 33 | Износ основных средств |  | 3419,7 |
| 34 | Прочие активы | 144,3 |  |
| 35 | Резерв под обесценивание вложений в ценные бумаги местных органов власти |  | 699,7 |
| 36 | Резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям ЮЛ под залог имущества |  | 1657,3 |
|  | Итого | 92802,1 | 92802,1 |

Задача 3.1 -15

Банк привлекает средства от населения на следующих условиях:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название депозита | Срок, дней | Ставка, % годовых | Примечания |
| 1 | Накопительный | 120 | 11 | Ежемесячная капитализация процентов |
| 2 | Надежный | 120 | 11,5 | Проценты начисляются ежеквартально, выплачиваются или капитализируются |
| 3 | Сберегательный сертификат | 120 | 12 | Проценты начисляются за весь срок при погашении |

Если Петров А.В. хочет разместить свои средства в сумме 1000 денежных единиц на 4 месяца, то какой депозит для него будет наиболее привлекательным?

РЕШЕНИЕ задачи 3.1-15

4 месяца = 4 х 30 дней = 120 дней

Накопительный

1. I мес = 1000 х 11% / 360 х 30 ( или /12месяцев) = 9,17
2. II мес = (1000 + 9,17 = 1009,17) х 11% / 360 х 30 ( или /12) = 9,25
3. III мес = (1009,17 + 9,25 = 1018,42) х 11% / 360 х 30 (или /12)= 9,34
4. IV мес = (1018,42 + 9,34 = 1027,76) х 11% / 360 х 30 (или / 12) = 9,42
5. Итого 1027,76 + 9,42 = 1037,18

Надежный

1. I квартал = 3мес х 30 дней = 90 дней

1000 х 11,5% / 360 х 90 (или / 12мес х 3мес в квартале, или /4 квартала) = 28,75

1. 4-й месяц или оставшиеся 30 дней (120 – 90 ) = (1000+28,75) х 11,5/ 360 х 30 (или /12 мес) = 9,86
2. Итого 1000 + 28,75 + 9,86 = 1038,61

Сберегательный сертификат

1. 1000 х 12% / 360 х 120 (или / 12 х 4) = 40
2. Итого 1000 + 40 = 1040

ВЫВОД : вложение в сберегательный сертификат доходнее

Задача 3.2.-16

Сидоров С.П. поместил в банк 3000 долларов США 1 февраля. Процентная ставка

с 01.02. по 18.02. – 10% годовых,

с 19.02 по 07.03 – 8% годовых,

с 08.03. по 23.03. – 6.5 % годовых,

с 24.03 по 19.04 – 9% годовых,

с 20.04 – 9,5 % годовых.

Определить доход клиента и эффективную процентную ставку, если вклад был изъят 01.05, проценты обыкновенные с приближенным числом дней.

РЕШЕНИЕ задачи 3.2-16

1. 3000 х 10% / 360 х 18 дней = А
2. 3000 х 8% / 360 х 19 дней = Б
3. 3000 х 6,5% / 360 х 16 дней = В
4. 3000 х 9% / 360 х 26 дней = Г
5. 3000 х 9,5% / 360 х 11 = Д
6. Итого доход А+Б+В+Г+Д = ХХ
7. Эффективная ставка = ХХ х 360 / (3000 х (18+19+16+26+11 = 90 дней )

Или ХХ х 12 мес / 3000 х 3 мес)

Задача 3.4-17

На основании данных приложения рассчитать:

А) размер валового кредитного портфеля

Б) размер специального резерва на покрытие возможных убытков по актива банка, подверженных кредитному риску;

Приложение

Данные о кредитах банка клиентам по состоянию на 01.10.2006

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Клиент | Дата выдачи | Дата погашения | Сумма, млн.руб. | % годовых | Форма обеспечения,  Сумма, м.р. | Примечания |
| 1 | Коммерческая организация | 09.01.06 | 09.04.06 | 120 | 12 | Залог ТМЦ, 100 |  |
| 2 | Коммерческая организация | 05.12.05 | 05.12.06 | 270 | 13 | Залог недвижимости, 200 | Имеется негативная информация о способности должника погасить долг |
| 3 | Коммерческая организация | 10.08.06 | 10.08.08 | 500 | 11 | Гарантия банка РБ, 550 |  |
| 4 | Общественная организация | 10.02.06 | 10.08.06 | 50 | 11,5 | Гарантия облисполкома, 50 | Срок пролонгирован до 10.10.06, ставка 12% годовых |
| 5 | ИП | 23.04.05 | 23.10.06 | 15 | 12 | Залог недвижимости, 45 | Микрокредит |
| 6 | ИП | 20.10.05 | 20.04.07 | 45 | 12 | Залог ТМЦ, 0 | График погашения  20.04.- 20 м.р.  20.10.06 – 20 м.р.  20.04.07-20 м.р. |
| 7 | ФЛ | 15.09.06 | 15.03.07 | 5 | 13 | Залог недвижимости, 20 |  |
| 8 | ФЛ | 15.03.05 | 15.06.06 | 12 | 12,5 | Поручительство ФЛ, 12 |  |
| 9 | ФЛ | 01.02.03 | 01.02.08 | 35 | 11 | Поручительство ФЛ, 70 |  |

РЕШЕНИЕ задачи 3.4-17

1. ВКП = срочная + пролонг + просроч = 1052
2. Создание резервов по группам риска

I -1% от суммы кредитов

II – 10

III -30

IV – 50

V - 100

1. Группы риска

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Срочность | Обеспеченность | Негативная информация | Сумма |
| I | 1. ЮЛ   срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность   1. ФЛ   Срочная и просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза   1. Микрокредиты   срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность | 1. Достаточно 2. – 3. - | 1. Нет 2. Нет 3. Нет | (500+  50+  15+  5+  12+  35) х  1% |
| II | 1. ЮЛ   срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность   * 1. Просроч до 30 дней , пролонг не более 1 раза  1. ФЛ   Срочная и просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза   1. Микрокредиты   срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность | 1. Достаточно    1. недост    2. дост 2. –   - | 1. Есть 2. Нет 3. Нет |  |
| III |  |  |  | 270 х  30% |
| IV |  |  |  | 45х  50% |
| V |  |  |  | 120 х  100 |
|  |  |  |  |  |

Задача 3.4-18

На основании данных приложения рассчитать размер чистого кредитного портфеля.

Приложение

Данные о кредитах банка клиентам по состоянию на 01.10.2006

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Клиент | Дата выдачи | Дата погашения | Сумма, млн.руб. | % годовых | Форма обеспечения,  Сумма, м.р. | Примечания |
| 1 | Коммерческая организация | 09.01.06 | 09.04.06 | 120 | 12 | Залог ТМЦ, 100 |  |
| 2 | Коммерческая организация | 05.12.05 | 05.12.06 | 270 | 13 | Залог недвижимости, 200 | Имеется негативная информация о способности должника погасить долг |
| 3 | Коммерческая организация | 10.08.06 | 10.08.08 | 500 | 11 | Гарантия банка РБ, 550 |  |
| 4 | Общественная организация | 10.02.06 | 10.08.06 | 50 | 11,5 | Гарантия облисполкома, 50 | Срок пролонгирован до 10.10.06, ставка 12% годовых |
| 5 | ИП | 23.04.06 | 23.10.06 | 15 | 12 | Залог недвижимости, 45 | Микрокредит |
| 6 | ИП | 20.10.05 | 20.04.07 | 45 | 12 | Залог ТМЦ, 0 | График погашения  20.04.- 20 м.р.  20.10.06 – 20 м.р.  20.04.07-20 м.р. |
| 7 | ФЛ | 15.09.06 | 15.03.07 | 5 | 13 | Залог недвижимости, 20 |  |
| 8 | ФЛ | 15.03.05 | 15.06.06 | 12 | 12,5 | Поручительство ФЛ, 12 |  |
| 9 | ФЛ | 01.02.03 | 01.02.08 | 35 | 11 | Поручительство ФЛ, 70 |  |

РЕШЕНИЕ задачи 3.4-1

1. ЧКП = ВКП( срочная + пролонг + просроч = 1052) – Резервы
2. Создание резервов по группам риска

I -1% от суммы кредитов

II – 10

III -30

IV – 50

V - 100

Задача 3.5-19

По состоянию на 01.10.2006 активы банка составили 1990 м.р., собственный капитал -300 м.р., привлеченные депозиты – 800 м.р.. Фактический резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям был сформирован в размере 90% от расчетной величины.

За 9 месяцев 2006 года банк получил процентные доходы в сумме 140 .р. и уплатил проценты по депозитам в сумме 96 м.р. За этот период темп роста активов составил 120%, кредитов 110%, собственного капитала 105%, депозитов 115%.

По состоянию на 01.01.2006 у банка не было просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам, и не был сформирован резерв.

Использую данные приложения проведите количественный анализ кредитного портфеля банка.

Приложение

Данные о кредитах банка клиентам по состоянию на 01.10.2006

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Клиент | Дата выдачи | Дата погашения | Сумма, млн.руб. | % годовых | Форма обеспечения,  Сумма, м.р. | Примечания |
| 1 | Коммерческая организация | 09.01.06 | 09.04.06 | 120 | 12 | Залог ТМЦ, 100 |  |
| 2 | Коммерческая организация | 05.12.05 | 05.12.06 | 270 | 13 | Залог недвижимости, 200 | Имеется негативная информация о способности должника погасить долг |
| 3 | Коммерческая организация | 10.08.06 | 10.08.08 | 500 | 11 | Гарантия банка РБ, 550 |  |
| 4 | Общественная организация | 10.02.06 | 10.08.06 | 50 | 11,5 | Гарантия облисполкома, 50 | Срок пролонгирован до 10.10.06, ставка 12% годовых |
| 5 | ИП | 23.04.06 | 23.10.06 | 15 | 12 | Залог недвижимости, 45 | Микрокредит |
| 6 | ИП | 20.10.05 | 20.04.07 | 45 | 12 | Залог ТМЦ, 0 | График погашения  20.04.- 20 м.р.  20.10.06 – 20 м.р.  20.04.07-20 м.р. |
| 7 | ФЛ | 15.09.06 | 15.03.07 | 5 | 13 | Залог недвижимости, 20 |  |
| 8 | ФЛ | 15.03.05 | 15.06.06 | 12 | 12,5 | Поручительство ФЛ, 12 |  |
| 9 | ФЛ | 01.02.03 | 01.02.08 | 35 | 11 | Поручительство ФЛ, 70 |  |

РЕШЕНИЕ задачи 3.4-19

1. ВКП = срочная + пролонг + просроч = 1052
2. Создание резервов по группам риска

I -1% от суммы кредитов

II – 10

III -30

IV – 50

V - 100

Задача 3.5-20

По состоянию на 01.10.2006 активы банка составили 1990 м.р., собственный капитал -300 м.р., привлеченные депозиты – 800 м.р.. Фактический резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям был сформирован в размере 90% от расчетной величины.

За 9 месяцев 2006 года банк получил процентные доходы в сумме 140 .р. и уплатил проценты по депозитам в сумме 96 м.р. За этот период темп роста активов составил 120%, кредитов 110%, собственного капитала 105%, депозитов 115%.

По состоянию на 01.01.2006 у банка не было просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам, и не был сформирован резерв.

Использую данные приложения проведите качественный анализ кредитного портфеля банка по принципам доходности.

Приложение

Данные о кредитах банка клиентам по состоянию на 01.10.2006

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Клиент | Дата выдачи | Дата погашения | Сумма, млн.руб. | % годовых | Форма обеспечения,  Сумма, м.р. | Примечания |
| 1 | Коммерческая организация | 09.01.06 | 09.04.06 | 120 | 12 | Залог ТМЦ, 100 |  |
| 2 | Коммерческая организация | 05.12.05 | 05.12.06 | 270 | 13 | Залог недвижимости, 200 | Имеется негативная информация о способности должника погасить долг |
| 3 | Коммерческая организация | 10.08.06 | 10.08.08 | 500 | 11 | Гарантия банка РБ, 550 |  |
| 4 | Общественная организация | 10.02.06 | 10.08.06 | 50 | 11,5 | Гарантия облисполкома, 50 | Срок пролонгирован до 10.10.06, ставка 12% годовых |
| 5 | ИП | 23.04.06 | 23.10.06 | 15 | 12 | Залог недвижимости, 45 | Микрокредит |
| 6 | ИП | 20.10.05 | 20.04.07 | 45 | 12 | Залог ТМЦ, 0 | График погашения  20.04.- 20 м.р.  20.10.06 – 20 м.р.  20.04.07-20 м.р. |
| 7 | ФЛ | 15.09.06 | 15.03.07 | 5 | 13 | Залог недвижимости, 20 |  |
| 8 | ФЛ | 15.03.05 | 15.06.06 | 12 | 12,5 | Поручительство ФЛ, 12 |  |
| 9 | ФЛ | 01.02.03 | 01.02.08 | 35 | 11 | Поручительство ФЛ, 70 |  |

РЕШЕНИЕ задачи 3.4-20

1. ВКП = срочная + пролонг + просроч = 1052
2. Создание резервов по группам риска

I -1% от суммы кредитов

II – 10

III -30

IV – 50

V - 100

Задача 3.5-21

По состоянию на 01.10.2006 активы банка составили 1990 м.р., собственный капитал -300 м.р., привлеченные депозиты – 800 м.р.. Фактический резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям был сформирован в размере 90% от расчетной величины.

За 9 месяцев 2006 года банк получил процентные доходы в сумме 140 .р. и уплатил проценты по депозитам в сумме 96 м.р. За этот период темп роста активов составил 120%, кредитов 110%, собственного капитала 105%, депозитов 115%.

По состоянию на 01.01.2006 у банка не было просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам, и не был сформирован резерв.

Использую данные приложения проведите качественный анализ кредитного портфеля банка по принципам качества управления.

Приложение

Данные о кредитах банка клиентам по состоянию на 01.10.2006

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Клиент | Дата выдачи | Дата погашения | Сумма, млн.руб. | % годовых | Форма обеспечения,  Сумма, м.р. | Примечания |
| 1 | Коммерческая организация | 09.01.06 | 09.04.06 | 120 | 12 | Залог ТМЦ, 100 |  |
| 2 | Коммерческая организация | 05.12.05 | 05.12.06 | 270 | 13 | Залог недвижимости, 200 | Имеется негативная информация о способности должника погасить долг |
| 3 | Коммерческая организация | 10.08.06 | 10.08.08 | 500 | 11 | Гарантия банка РБ, 550 |  |
| 4 | Общественная организация | 10.02.06 | 10.08.06 | 50 | 11,5 | Гарантия облисполкома, 50 | Срок пролонгирован до 10.10.06, ставка 12% годовых |
| 5 | ИП | 23.04.06 | 23.10.06 | 15 | 12 | Залог недвижимости, 45 | Микрокредит |
| 6 | ИП | 20.10.05 | 20.04.07 | 45 | 12 | Залог ТМЦ, 0 | График погашения  20.04.- 20 м.р.  20.10.06 – 20 м.р.  20.04.07-20 м.р. |
| 7 | ФЛ | 15.09.06 | 15.03.07 | 5 | 13 | Залог недвижимости, 20 |  |
| 8 | ФЛ | 15.03.05 | 15.06.06 | 12 | 12,5 | Поручительство ФЛ, 12 |  |
| 9 | ФЛ | 01.02.03 | 01.02.08 | 35 | 11 | Поручительство ФЛ, 70 |  |

Задача 3.5-22

По состоянию на 01.10.2006 активы банка составили 1990 м.р., собственный капитал -300 м.р., привлеченные депозиты – 800 м.р.. Фактический резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям был сформирован в размере 90% от расчетной величины.

За 9 месяцев 2006 года банк получил процентные доходы в сумме 140 .р. и уплатил проценты по депозитам в сумме 96 м.р. За этот период темп роста активов составил 120%, кредитов 110%, собственного капитала 105%, депозитов 115%.

По состоянию на 01.01.2006 у банка не было просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам, и не был сформирован резерв.

Использую данные приложения проведите качественный анализ кредитного портфеля банка по принципам достаточности резервов.

Приложение

Данные о кредитах банка клиентам по состоянию на 01.10.2006

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Клиент | Дата выдачи | Дата погашения | Сумма, млн.руб. | % годовых | Форма обеспечения,  Сумма, м.р. | Примечания |
| 1 | Коммерческая организация | 09.01.06 | 09.04.06 | 120 | 12 | Залог ТМЦ, 100 |  |
| 2 | Коммерческая организация | 05.12.05 | 05.12.06 | 270 | 13 | Залог недвижимости, 200 | Имеется негативная информация о способности должника погасить долг |
| 3 | Коммерческая организация | 10.08.06 | 10.08.08 | 500 | 11 | Гарантия банка РБ, 550 |  |
| 4 | Общественная организация | 10.02.06 | 10.08.06 | 50 | 11,5 | Гарантия облисполкома, 50 | Срок пролонгирован до 10.10.06, ставка 12% годовых |
| 5 | ИП | 23.04.06 | 23.10.06 | 15 | 12 | Залог недвижимости, 45 | Микрокредит |
| 6 | ИП | 20.10.05 | 20.04.07 | 45 | 12 | Залог ТМЦ, 0 | График погашения  20.04.- 20 м.р.  20.10.06 – 20 м.р.  20.04.07-20 м.р. |
| 7 | ФЛ | 15.09.06 | 15.03.07 | 5 | 13 | Залог недвижимости, 20 |  |
| 8 | ФЛ | 15.03.05 | 15.06.06 | 12 | 12,5 | Поручительство ФЛ, 12 |  |
| 9 | ФЛ | 01.02.03 | 01.02.08 | 35 | 11 | Поручительство ФЛ, 70 |  |

РЕШЕНИЕ задачи 3.5.-22

К11 = резерв факт / плохие кредиты = (расчет резерв х 90%) /

К 12 = резерв фактически сформированный / резерв расчетный = из условия=90%. Норматив 100%.

К 13 = резерв фактический / кредитный портфель. Норматив 0,9- 5%

Задача 3.6-24

На основании данных приложения составить характеристику кредитного портфеля банка с позиций:

А) вида операции

Б) типа контрагента

В) срока операции

Г) характера задолженности

Сделать вывод.

Приложение

Ежедневный баланс банка, млн.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер балансового счета | Наименование счета | Актив | Пассив |
|  | Класс 2 |  |  |
| 2120 | Краткосрочные кредиты коммерческим организациям | 220 500 |  |
| 2133 | Долгосрочные кредиты на строительство и приобретение жилья коммерческим организациям | 31 200 |  |
| 2134 | Иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям | 580 000 |  |
| 2140 | Лизинг коммерческим организациям | 65 400 |  |
| 2163 | Пролонгированная задолженность по долгосрочным кредитам коммерческим организациям | 68 700 |  |
| 2172 | Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям | 1 100 |  |
| 2182 | Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям | 18 900 |  |
| 2320 | Краткосрочные кредиты ИП | 5 100 |  |
| 2340 | Лизинг ИП | 2 000 |  |
| 2382 | Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам ИП | 40 |  |
| 2530 | Долгосрочные кредиты некоммерческим организациям | 2 000 |  |
| 2573 | Начисленные процентные доходы по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям | 150 |  |
| 2912 | Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям |  | 9 200 |
| 2913 | Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам коммерческим организациям |  | 25 300 |
| 2914 | Резерв на покрытие возможных убытков по лизингу коммерческим организациям |  | 180 |
|  | Итого по классу 2 | 995 090 | 34 680 |

Задача 3.11-25

Что более выгодно:

Положить 100 долларов США на 3-х месячный вклад под ставку 8% годовых или обменять 100 долларов США в рубли по курсу 8600 руб/доллар и положить полученную суму белорусских рублей на 3-х месячный депозит под ставку 40% годовых.

Ожидаемый через 3 месяца курс покупки 8700 руб/долл.

Проценты по вкладам простые, обыкновенные с приближенным числом дней.

РЕШЕНИЕ ЗАДАЧИ 3.11-25

1. 100 х 8% / 12 х 3 = 2
2. 100 х 8600 = 860.000 х 40% /12 х 3 = 86.000/ 8700

86.000 + 860.000= 946.000 / 8700= 108,74