

2.2 Задания для практических занятий

Задача 1. Рассчитайте величину специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, по данным таблицы (в млн. руб.), если в локальных нормативных правовых актах банка не установлены критерии отчисления в такие резервы.

Группа активов	Величина активов
I	1 248 585
II	2 748 574
III	3 935 185
IV	2 756 756
V	991 742

Задача 2. Определите величину активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала, в целом по активам, используя данные таблицы (в млн. руб.).

Группа активов	Величина активов	Величина резервов
I	548 985	115 893
II	647 975	217 996
III	745 281	328 453
IV	749 955	438 814
V	691 759	287 245
VI	712 458	487 543
VII	567 148	289 595

Задача 3. Определите кредитный эквивалент условных обязательств для расчета достаточности нормативного капитала по данным таблицы (в млн. руб.).

Группа внебалансовых обязательств	Величина внебалансовых обязательств	Величина резервов	Коэффициент эквивалента кредитного риска
С высоким риском	245 789	189 754	1,0
Со средним риском	489 648	245 854	0,5
С низким риском	345 848	157 112	0,2
Без риска	115 975	25 118	0

Задача 4. Определите кредитный эквивалент обязательств по сделкам (валютным, с ценными бумагами и т.д.), используя данные таблицы.

Базовый актив	Остаточный срок действия обязательств контрагента по сделке	Величина актива	К-т эквивалента кредитного риска
Долговые	1 год и менее	587 965	0,00

инструменты	Свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	457 231	0,005
	Свыше 5 лет	125 847	0,015
Иностранная валюта, драгоценные металлы	1 год и менее	1 458 145	0,01
	Свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	789 415	0,05
	Свыше 5 лет	145 874	0,075
Долевые инструменты	1 год и менее	578 489	0,06
	Свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	987 458	0,08
	Свыше 5 лет	687 548	0,1
Товары	1 год и менее	358 145	0,1
	Свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	459 624	0,12
	Свыше 5 лет	98 547	0,15

Задача 5. Определите взвешенную сумму внебалансовых обязательств для расчета достаточности нормативного капитала, если сумма взвешенных по уровню кредитного риска условных обязательств равна 5 897 542,3 млн. руб., а взвешенных по уровню кредитного риска обязательств по сделкам – 3 589 457, 8 млн. руб.

Задача 6. Определите величину рыночного риска по следующим данным:

процентный риск – 2 148 985,3 млн. руб.,

фондовый риск – 835 845,8 млн. руб.,

валютный риск – 1 895 648,7 млн. руб.,

товарный риск – 784 569,5 млн. руб.

Задача 7. Определите величину процентного и фондового рисков банка, используя следующие данные:

специальный процентный риск – 258 751 млн. руб.;

специальный фондовый риск – 214 875 млн. руб.;

общий процентный риск – 385 789 млн. руб.;

общий фондовый риск – 279 254 млн. руб.

Задача 8. Рассчитайте величину специального процентного риска банка по следующим данным.

Долговые инструменты по группам	Величина позиции по долговым инструментам в эквиваленте в бел. руб.	Степень риска долговых инструментов, %
I	548 954	0,00

II	325 652	0,25
III	654 892	1,00
IV	245 846	1,60
V	156 985	8,00

Задача 9. Определите величину валютного риска на основе следующих данных о чистых открытых позициях:

по евро – 1 784 659 млн. руб.;

по доллару – 1 987 547 млн. руб.;

по российскому рублю – 854 785 млн. руб.;

по золоту в виде банковских слитков – 325 458 млн. руб.;

по серебру в виде банковских слитков – 284 569 млн. руб.;

по переоцениваемым мерным слиткам – 58 758 млн. руб.;

по переоцениваемым монетам – 38 757 млн. руб.

Задача 10. Определите величину операционного риска, используя базовый индикативный подход, на основе следующих данных:

Доходы	2012	2013	2014
1 чистые процентные доходы	587 659	658 798	785 487
2 чистые непроцентные доходы:			
чистые комиссионные доходы	65 862	78 569	95 842
чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	85 256	55 452	54 845
чистые доходы по операциям с ценными бумагами, классифицированными «для торговли»	75 847	62 847	75 842
чистые доходы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями	178 856	124 587	184 549

Задача 11. Определите величину операционного риска, используя стандартизированный подход, на основе следующих данных:

Ежегодный валовый доход по бизнес-линиям	Значения величины в, %	2012	2013	2014
Корпоративное финансирование (в 1)	18	187 659	258 798	285 487
Торговля и продажи (в 2)	18	78 958	85 248	95 247
Розничные банковские операции (в 3)	12	215 862	278 569	395 842
Коммерческие банковские операции (в 4)	15	385 256	455 452	654 845
Платежи и расчеты (в 5)	18	75 847	62 847	75 842
Агентские услуги (в 6)	15	8 856	4 587	4 549
Управление активами (в 7)	12	47 856	52 856	75 247
Розничные брокерские услуги (в 8)	12	17 526	15 248	11 548

Задача 12. На основе данных таблицы провести анализ состава, структуры и динамики статей активов, собственного капитала и обязательств банка.

Таблица – Состав, структура и динамика активов, обязательств и капитала банка

в миллионах рублей

№ п/п	Наименование статьи	Базовый год		Отчетный год		Отклонение, млн. руб.		Темп роста, %
		Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Суммы	Уд. веса, п.п.	
1	АКТИВЫ							
2	Денежные средства	361 122,4		714 971,4		353 849,0		
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	2 264,1		3 365,6		1 101,5		
4	Средства в Национальном банке	865 055,6		873 018,1		7 962,5		
5	Средства в банках	278 576,4		1 052 516,8		773 940,4		
6	Ценные бумаги	593 067,2		565 756,7		-27 310,5		
7	Кредиты клиентам	5 093 568,2		9 427 163,1		4 333 594,9		
8	Производные финансовые активы	6 239,7		650 321,1		644 081,4		
9	Долгосрочные финансовые вложения	623,0		2 269,2		1 646,2		
10	Основные средства и нематериальные активы	324 800,9		880 440,4		555 639,5		
11	Имущество, предназначенное для продажи	5 302,1		1 064,3		-4 237,8		
12	Прочие активы	78 289,5		111 558,4		33 268,9		
13	ИТОГО активы	7 608 909,1	100,00	14 282 445,1	100,00	6 673 536,0	-	
14	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
15	Средства Национального банка	705 383,2		590 571,2		-114 812,0		
16	Средства банков	668 911,7		1 728 492,6		1 059 580,9		
17	Средства клиентов	4 608 976,9		9 013 228,1		4 404 251,2		
18	Ценные бумаги, выпущенные банком	689 477,0		1 276 238,7		586 761,7		
19	Производные финансовые обязательства	4 663,4		-		-4 663,4		
20	Прочие обязательства	41 618,7		135 842,9		94 224,2		
21	ВСЕГО обязательства	6 719 030,9	100,00	12 744 373,5	100,00	6 025 342,6	-	
22	КАПИТАЛ							
23	Уставный фонд	442 089,6		454 037,9		11 948,3		
24	Эмиссионный доход	0,1		0,1		0,0		
25	Резервный фонд	39 074,8		44 173,0		5 098,2		
26	Фонд переоценки статей баланса	165 398,6		661 813,9		496 415,3		
27	Накопленная прибыль	243 315,1		378 046,7		134 731,6		
28	ВСЕГО капитал	889 878,2	100,00	1 538 071,6	100,00	648 193,4	-	

29	ИТОГО обязательства и капитал	7 608 909,1	100,00	14 282 445,1	100,00	6 673 536,0	-	
----	-------------------------------	-------------	--------	--------------	--------	-------------	---	--

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Задача 13. На основе данных таблицы провести анализ основных показателей деятельности банковского сектора Республики Беларусь в 2012-2013 годах.

Таблица – Основные показатели деятельности банковского сектора Республики Беларусь в 2012-2013 годах

Показатель	На 01.01.13	На 01.01.14	Отклонение	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1. Количество банков	32	31		
2. Активы, трлн. руб.	317,8	392,6		
в т.ч. кредиты клиентам:				
трлн. руб.,	205,0	264,2		
проценты	64,5	67,3		x
3. Капитал, трлн. руб.	45,6	54,8		
3.1 уставный фонд				
трлн. руб.,	29,9	31,8		
проценты	65,4	58,0		x
3.2 накопленная прибыль				
трлн. руб.,	8,9	13,0		
проценты	19,3	23,7		x
4. Обязательства, трлн. руб.	272,2	337,8		
в т.ч. средства клиентов:				
трлн. руб.	180,7	222,0		
проценты	66,4	65,7		x
5. Доходы, трлн. руб.	29,7	45,3		
5.1 изменение резерва:				
трлн. руб.,	15,5	27,6		
проценты	52,0	60,8		x
5.2 процентные доходы:				
трлн. руб.,	10,4	12,4		
проценты	34,9	27,3		x
6. Расходы, трлн. руб.	28,4	43,4		
6.1 отчисления в резервы:				
трлн. руб.,	16,4	28,0		
проценты	57,6	64,7		x
6.2 процентные расходы:				
трлн. руб.	7,7	9,3		
проценты	27,0	21,4		x
7. Прибыль после выплаты налогов, трлн. руб.	1,3	1,9		
8. Рентабельность активов после выплаты налогов, %	1,89	1,95		x
9. Рентабельность капитала после выплаты налогов, %	12,73	13,56		x
10. Рентабельность банковских услуг после выплаты налогов, %	5,26	4,89		x
11. Нормативный капитал, трлн. руб.	44,9	53,6		

1	2	3	4	5
12. Основной капитал, трлн. руб.	34,9	40,0		
13. Коэффициент достаточности нормативного капитала (10%)	20,8	15,5		x
14. Коэффициент достаточности основного капитала (5%)	14,56	10,51		x
15. Доля активов, подверженных кредитному риску, в сумме активов, %	68,5	70,3		x
16. Доля проблемных активов в сумме активов, подверженных кредитному риску, %	5,5	4,5		x
17. Коэффициент краткосрочной ликвидности (1)	1,7	1,8		x
18. Коэффициент мгновенной ликвидности (20%)	250,4	239,6		x
19. Коэффициент текущей ликвидности (70%)	127,6	122,2		x
20. Соотношение ликвидных и суммарных активов (20%)	28,1	26,8		x

Источник: Банковский сектор Республики Беларусь 1 января 2014 года. Краткая характеристика устойчивости финансирования : Главное управление банковского надзора Национального банка Респ. Беларусь [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_20140101.pdf. – Дата доступа: 12.03.2015.

Задача 14. Первичное размещение государственных краткосрочных облигаций (ГКО) состоялось 18.08.2014 г. путем их продажи на аукционе по цене 900 000 руб. за облигацию. Срок обращения облигаций данного выпуска составляет 28 дней. 10.09.2014 Национальный банк Республики Беларусь осуществил погашение ГКО путем перечисления их номинальной стоимости ОАО «БПС-Банк», которая составляет 1 100 000 руб. за облигацию. Определить текущую стоимость ГКО на день расчета.

Задача 15. Определите общую сумму лизинговых платежей по лизинговому соглашению между банком-лизингодателем и лизингополучателем сроком на 3 года, на основе данных таблицы.

Таблица – Исходные данные для расчета суммы лизинговых платежей

Показатель	Единица изм-я	Значение
Балансовая стоимость оборудования	млн. руб.	200
Норма амортизационных отчислений на полное восстановление (ежегодные начисления на износ осуществляются методом равномерного	%	20

начисления)		
Ставка за пользование кредитными ресурсами	%	35
Процентная ставка комиссионного вознаграждения	%	1,3
Платежи за дополнительные услуги лизингодателя	млн. руб.	7

Задача 16. Какие процентные расходы будут начислены по сертификату в сумме 10 млн. руб. под процентную ставку 37% годовых при досрочной оплате? Дата выдачи сертификата 17.02.2015 г. Дата досрочной оплаты 10.03.2015. Процент, предусмотренный для вклада до востребования – 2%.

Задача 17. Цена приобретения акции 780 тыс. руб. В течение года на нее начислены дивиденды в денежной форме в размере 60 тыс. руб. и планируется, что курс этих ценных бумаг на конец года составит 900 тыс. руб. Какую ставку доходности ожидается получить, если реальный курс ценной бумаги по истечении года составит 720 тыс. руб.? Какова будет реальная ставка доходности?

Задача 18. Клиент внес на срочный депозит в банке 5 млн. руб. под 28% годовых на 3 месяца. На 30-й день пополнил вклад на 2 млн. руб. Через 2 месяца со дня открытия вклада снял начисленные проценты. Вклад закрыл через 4 месяца. По условиям вклада проводится ежемесячная капитализация, автоматическая пролонгация вклада. Определите сумму в момент закрытия вклада и доход клиента.

Задача 19. Предприятие получило кредит в сумме 85000 долларов США под 7,5% годовых на 3 года с ежегодной выплатой процентов по долгу. Для погашения суммы долга единовременным платежом создается фонд, куда ежегодно вносятся равные суммы, на которые начисляются проценты по ставке 8% годовых. Найти ежегодные расходы кредитополучателя и общую сумму по обслуживанию долга. Составить план погашения долга.

Задача 20. Предприятие получило кредит в сумме 70000 долларов США под 8,5% годовых на 3 года с ежегодной выплатой процентов по долгу. Для погашения суммы долга единовременным платежом создается фонд, куда ежегодно вносятся равные суммы, на которые начисляются проценты по ставке 7,5% годовых. Найти ежегодные расходы кредитополучателя и общую сумму по обслуживанию долга. Составить план погашения долга.

Задача 21. Предприятие получило кредит в сумме 420 млн. руб. по ставке 38% годовых. По договору погашение кредита осуществляется равными годовыми платежами по 200 млн. руб. Определите расходы по погашению кредита. Составьте план погашения долга.

Задача 22. 10.03 курс покупки доллара составлял 6800 бел. руб. Клиент купил рубли на сумму 1500 долларов США и разместил их на срочный

депозит сроком 3 месяца. Рублевая процентная ставка в данный период составляла 25% годовых (простые). Валютная процентная ставка – 4,5% годовых с ежемесячной капитализацией. Курс продажи доллара США в июне – 7100 бел. руб. Определить наращенную валютную сумму от сделки. Сравнить с прямым валютным наращением.

Задача 23. Предприятие разместило денежные средства в сумме 450 млн. руб. на депозит под 38% годовых с ежемесячной капитализацией на 2 года. По истечении срока действия депозитного договора клиент приобрел акции на 1 год, дивиденды по которым выплачивались ежеквартально в сумме 10; 15; 12 и 14 млн. руб. соответственно. Определить общий доход предприятия от проведенных операций (в бел. руб.) и его эквивалент в валюте. Курс доллара США – 7200 бел. руб.; курс российского рубля – 280 бел. руб.

Задача 24. На временно свободные денежные средства – 270 млн. руб. – предприятие открывает валютный депозит на 2 года. Курс доллара США на момент открытия вклада – 6950 бел. руб., через 2 года – 8200 бел. руб. Определите наращенную сумму и доход в бел. руб., если процентная ставка по вкладу – 5,5% годовых с ежемесячной капитализацией.

Задача 25. На временно свободные денежные средства в сумме 800 млн. руб. предприятие открывает рублевый депозит на сумму 300 млн. руб., на остальную сумму – валютные депозиты в евро и российских рублях (50х50). Срок депозита – 2 года. Процентная ставка по рублевому депозиту – 38% годовых, по вкладу в евро – 5,5% годовых, в российских рублях – 12% годовых. По всем вкладам предусмотрена ежемесячная капитализация. Определите общий доход предприятия (в бел. руб.). Курс евро на начало и конец вклада – 6500 и 7300 бел. руб.; российского рубля – 280 и 282 бел. руб. соответственно.

Задача 26. Определите наиболее выгодный вариант вложения средств в сумме 250 млн. бел. руб. на 2 месяца:

а) депозит в белорусских рублях: годовая процентная ставка – 35%, ежемесячная капитализация;

б) депозит в долларах США: годовая процентная ставка – 5,5%, ежемесячная капитализация; курс: 7820 бел. руб. за доллар;

в) депозит в евро: годовая процентная ставка – 5,5% , ежемесячная капитализация; курс: 9230 бел. руб. за евро;

г) в акции двух акционерных обществ: 150 млн. руб. по эффективной процентной ставке за 2 месяца 5% и 100 млн. руб. – по ставке 7%.

Задача 27. Клиент в начале года купил акции трех акционерных обществ. Номинальная стоимость, курс покупки и дивиденды за соответствующие периоды приведены в таблице.

Акции АО	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Курс покупки, %	Годовые дивиденды по периодам, тыс. руб.
А	100	120	130
Б	350	180	240 280 320 250
В	270	150	230 280

Курс доллара на начало года равен 9830 руб., в конце последующих кварталов он составил 9915; 10120; 10180; 10280. Определить годовой доход и доходность акций.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ