

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

## Примерный перечень вопросов для самостоятельной подготовки к ГЭК:

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

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

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

Необходимо определить годовую ставку простых процентов по ссуде .

**Решение:**

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

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

$$r = 4000 / 32000 * 2$$

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

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

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

Требуется определить:

а) наращенную сумму долга;

б) сумму полученных банком процентов.

**Решение:**

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

n – количество лет

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

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

**Задача 3.** На основе нижеприведенных данных:

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

Требуется:

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

**Решение:**

Лам

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

где Лам – высоколиквидные активы

Овм – обязательства до востребования

Овм\* - остатки на расчетных и текущих счетах клиентов

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

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

$$132475$$

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

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

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

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

### Решение 1

1. Собственные средства  $(1+4+7+8) 50000+2782+3862+3559=60203$

Обязательства  $(2 + 5+9+11+12+13+14) 290377+2326+89+0+3310+44846+7404= 34835$

Прочие пассивы  $(3+6+10) 6716+1595+15124= 23435$

2. Общая сумма пассивов будет равна  $60203 + 34835 + 23435 = 431990$  тыс.руб.

3. Удельный вес:

а) Собственные средства составят :  $13,93 \%$ ;  $(x = 60203/431990*100\%)$

б) Обязательства составят:  $80,63\%$ ;  $(x = 34835/431990*100\%)$

в) Прочие пассивы составят:  $5,42\%$ .  $(x = 23435/431990*100\%)$

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

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

**Требуется:**

1. Привести группировку статей расходов по группам:

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

**Решение:**

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

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

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

**Удельный вес:**

Расходы по привлеченным ресурсам составят:  $\frac{3507200}{93692}= 37,4\ %$

Другие операционные расходы составят:  $\frac{184000}{93692}= 1,96= 2\ %$

Прочие расходы составят:  $\frac{5678000}{93692}= 60,6\ %$

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

№	Источники формирования прибыли	Сумма
1	Процентная маржа за период(фактическая)	43,7
2	Беспроцентный доход за период(фактический)	5,6
3	Беспроцентный расход за период (фактический)	29,3
4	Превышение беспроцентных расходов над беспроцентным доходом ( « бремя»)	23,7
5	Процентная маржа за минусом «бремени»	20,0
6	Нестабильные источники прибыли( доход +; расход -)	161,3
7	Изменение размера резервов по сравнению с предыдущим периодом(сокращение+, увеличение-)	+5,0
8	Прибыль до налогообложения	186,3
9	Налоги, уплаченные банком за период	12,1
10	Процентная маржа за минусом «бремени» и налогов	7,9
11	Чистая прибыль	174,2

### Решение

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

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

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

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

Проанализировать и оценить структуру расходов банка за квартал

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

### Решение

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

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

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

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

Оценим структуру расходов банка:

Процентные расходы – 40,1%

Комиссионные – 2,52%

Прочие непроцентные расходы – 55,88%

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

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

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

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

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

сумма вкладов — 15 352 288 руб.;

норматив обязательного резервирования — 4,25%.

**Решение :**

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

К депозитной базе относят:

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

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

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

Определить: Соблюдает ли банк норматив максимального размера крупных кредитов?

**Решение:**

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

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

Норматив максимального размера крупных кредитов

$$H7 = \frac{\sum K_{скрi}}{K} \times 100\% \leq 800\%$$

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

Норматив соблюден.

### **Задача 10**

В договоре о кредитовании клиента на основе кредитной линии установлен лимит выдач в сумме 20 млн. руб. До истечения срока кредитной линии осталось 2 мес. Клиент три раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 18 млн.руб. и перечислил средства в погашение основного долга на 5 млн.руб. Заемщик обратился с просьбой о новом транше на 6 млн.руб.

Решите: вопрос о возможности удовлетворения банком просьбы клиента.

### **Решение**

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

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