

## «Банковское дело»

### Комплект заданий для самостоятельного выполнения контрольной работы

Каждый студент заочной формы обучения готовит контрольную работу по дисциплине, которая выступает в качестве допуска к экзамену.

Контрольная работа, оформленная в соответствии с требованиями, представляется в деканат (магистратуру), где регистрируется и после сдаётся преподавателю, ведущему дисциплину.

Контрольная работа состоит из реферата (выбирается из списка) и задач решения двух задач, объединенных в один вариант.

Раздача рефератов проводится по схеме:

*1. Номер темы реферата соответствует номеру студента в списке группы, (составленном в строго алфавитном порядке).*

*2. Номер варианта задач также соответствует номеру студента в списке группы. После окончания вариантов процесс начинается повторно, (напр. студенты под номерами 1 и 10 готовят вариант №1; 2 и 11 - № 2, и т.д.).*

#### 1 Темы рефератов

1. Основные показатели развития банковской системы России за последние 10 лет.
2. Формирование кредитного портфеля банка, его оценка.
3. Цели, методы и инструменты регулирования деятельности коммерческих банков.
4. Система стратегического планирования деятельности банка.
5. Роль собственных средств банка в обеспечении стабильности его функционирования, анализ их состава и структуры.
6. Методы оценки достаточности банковского капитала, их эволюция и современные подходы.
7. Ресурсная база российских коммерческих банков и направления ее расширения.
8. Формы взаимодействия банков с предприятиями реального сектора экономики, проблемы повышения эффективности взаимодействия.
9. Клиентская политика и клиентская база банка.
10. Анализ доходов коммерческого банка и оценка резервов их роста.
11. Анализ расходов коммерческого банка, пути их оптимизации.
12. Процентная политика банка, факторы, ее определяющие.
13. Секьюритизация как способ снижения процентного риска.
14. Банковская маржа, оценка ее достаточности.
15. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка и изменчивости её показателей
16. Оценка эффективности деятельности банка (филиала): критерии и способы.
17. Система налогообложения коммерческих банков, проблемы совершенствования.
18. Платежеспособность коммерческого банка, способы её оценки.
19. Банкротство банков: правовая база, организация, статистика. Методы предупреждения.
20. Проблемы управления банковской ликвидностью, стратегии и методы.
21. Электронные платежные системы и их роль в современном обществе.
22. Оценка финансовой устойчивости банка, зарубежный и российский опыт.

23. Перспективы развития цифровых денег (централизованных и децентрализованных).
24. Состояние и перспективы развития Национальной системы платежных карт "Мир".
25. Оценка функционирования платежной системы Банка России.
26. Депозитные операции российских банков, проблемы развития в современных условиях.
27. Система страхования вкладов физических лиц отечественный и зарубежный опыт, направления дальнейшего совершенствования.
28. Межбанковские кредиты, их роль в деятельности коммерческих банков.
29. Активные операции банков: состав и структура, роль в деятельности банка.
30. Зарубежный и отечественный опыт оценки качества активов банка.
31. Сравнительный анализ структуры активов региональных банков.
32. Внутрибанковское регламентирование кредитного процесса и управление им.
33. Кредитный риск банка и способы управления им.

## 2 Комплект заданий к контрольной работе

### Вариант 1

**Задача 1.** Найти сумму собственных средств банка, если имеются следующие показатели деятельности банка на отчетную дату

Показатели	Сумма, ед.
1. Уставный капитал	500
2. Эмиссионный доход	50
3. Прибыль прошлых лет	100
4. Вложения банка в акции (паи) дочерних структур	50
5. Нематериальные активы	10
6. Субординированный кредит со сроком погашения через 7 лет	100
7. Величина недосозданных резервов по ссудам 2-4 групп риска	15
8. Собственные средства	

**Задача 2.** Агрофирма просит предоставить в аренду колесный трактор стоимостью 1200 тыс. руб. на весь срок полезной эксплуатации. Срок амортизации установлен в пять лет, норма амортизационных отчислений – 20% годовых. Ставка лизингового процента – 22% годовых, в том числе, комиссионное вознаграждение лизингодателя – 2%. Налог на имущество выплачивает лизингодатель. Фирма-арендатор имеет устойчивое финансовое положение и готово погасить лизинг ежеквартальными аннуитетами.

*Задания*

1. Рассчитайте сумму ежеквартальных лизинговых платежей и итоговую сумму выплат.
2. В чьей собственности окажется трактор после истечения срока лизинга?

### Вариант 2

**Задача 1.** Рассчитать величину чистого собственного капитала банка на основе данных таблицы

Показатели	Сумма, ед.
1. Уставный капитал	5000
2. Накопленные фонды	3000
3. Нераспределенная прибыль прошлых лет	1200
4. Прибыль текущего года	600

Показатели	Сумма, ед.
5. Собственные акции, выкупленные банком	500
6. Участие в дочерней лизинговой компании	500
7. Прирост стоимости имущества в результате переоценки	900
8. Субординированный кредит, выданный дочернему банку	500
9. Основной капитал, итого	?
10. Дополнительный капитал, итого	?
11. Собственные средства, всего	?

**Задача 2.** Клиент (Малое предприятие) нуждается в кредите в размере 2500 тыс. рублей сроком на три года. Банк предлагает 2 варианта:

- 1) под 16% годовых ежемесячным погашением, равными платежами (аннуитет);
- 2) под 18% годовых ежемесячным погашением, равными долями (дифференциров. платежами).

*Задания:*

Рассчитайте сумму итоговых платежей в пользу банка в обоих случаях.

Какой вариант выгоден для банка? Почему?

### Вариант 3.

**Задача 1.** Найти сумму собственных средств банка, если имеются следующие показатели деятельности банка на отчетную дату

Показатели	Сумма, млн. руб.
1. Уставный капитал	500
2. Эмиссионный доход	100
3. Прибыль прошлых лет	80
4. Вложения банка в акции (паи) дочерних структур	20
5. Нематериальные активы	10
6. Субординированный кредит со сроком погашения через 7 лет	120
7. Величина недосозданных резервов по ссудам 2-4 групп риска	10
8. Собственные средства	?

**Задача 2.** Малое предприятие обратилось в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду сроком на 3 года грузовой автомобиль марки «КамАЗ» стоимостью 4500 тыс. руб.

Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации автомобиля – 7 лет. Установленный период начисления амортизации – 6 лет. Лизинговый процент составляет 20% годовых. Текущие затраты по оформлению сделки и ремонту сдаваемых в аренду грузовых автомобилей лизинговой компанией составляют 5% суммы объекта сделки.

Периодичность уплаты лизинговых платежей – ежеквартальная. Ежегодная страховая премия установлена в размере 5% стоимости объекта сделки. По окончании срока договора оборудование будет возвращено лизингодателю.

*Задание:* Рассчитайте общую сумму лизинговых платежей.

### Вариант 4.

**Задача 1.** Рассчитать величину чистого собственного капитала банка на основе данных таблицы

Статья	Сумма
1. Уставный капитал	6000
2. Прирост стоимости имущества в результате переоценки	800
3. Резервный фонд, созданный на основе требований закона	900
4. Величина недосозданных банком резервов по ссудам	500

Статья	Сумма
5. Прибыль текущего года	500
6. Доли участников, перешедшие к банку	600
7. Участие в дочерней страховой компании	700
8. Эмиссионный доход	2000
9. Основной капитал, итого	?
10. Дополнительный капитал, итого	?
11. Собственные средства, всего	?

**Задача 2.** Книготорговое объединение заключило с факторинговой фирмой (дочернее предприятие банка) договор на факторское обслуживание.

В соответствии с условиями договора авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере 2% годовых от суммы оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур – 14 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту – 18% годовых. Ежемесячно объединение уступает факторинговой фирме счетов-фактур на сумму 1000 тыс. руб. Договор заключен без права регресса.

*Задания*

1. Рассчитайте сумму годового дохода от обслуживания книготоргового объединения.
2. Рассчитайте сумму, чистой годовой выручки объединения.

#### **Вариант 5.**

**Задача 5.** На основе данных таблицы рассчитайте:

1. Коэффициент фактической процентной маржи (Кфмп1 и Кфмп2)
2. Уровень процентных доходов (ФК1)
3. Отношение чистых непроцентных и процентных доходов (ФК4)
4. Доходность активов банка (ФК5)

Показатели деятельности банка	Значения
Процентная маржа за период	1 925,00
Средний остаток активов за период	25 000,00
В том числе активы, приносящие доход	18 500,00
Из них: - кредиты	17 500,00
- вложения в другие предприятия	400,00
- вложения средств в ценные бумаги	600,00
Процентный доход за период	3 325,00
Непроцентный доход за период	1000,00
Непроцентные расходы за период	700,00

#### **Вариант 6.**

**Задача 6**

На основе данных таблицы рассчитайте:

1. Коэффициент фактической процентной маржи (Кфмп1 и Кфмп2)
2. Уровень процентных доходов (ФК1)
3. Отношение чистых непроцентных и процентных доходов (ФК4)
4. Доходность активов банка (ФК5)

Показатели деятельности банка	Значения
Процентная маржа за период	2 350,00
Средний остаток активов за период	28 600,00
В том числе активы, приносящие доход	20 820,00
Из них: - кредиты	20 020,00

Показатели деятельности банка	Значения
- вложения в другие предприятия	500,00
- вложения средств в ценные бумаги	300,00
Процентный доход за период	4 000,00
Непроцентный доход за период	900
Непроцентные расходы за период	700

**Задача 2.** Банк заключил с индивидуальным предпринимателем договор финансирования под уступку денежного требования. Сумма уступаемого документа составляет 300 тыс. руб. Ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, – 1,5%, а размер процента по «факторинговому» кредиту – 20% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 35 дней.

*Задания*

1. Рассчитайте, какую сумму дохода получит банк при покупке денежного требования.
2. Назовите риски, которые могут иметь место по данной операции.

### **Вариант 7.**

#### **Задача 1**

Рассчитать величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении банка на основе данных таблицы (с алгоритмом решения)

Показатели деятельности банка	Значения
Процентная маржа за период	1 925,00
Процентный доход за период	3 325,00
Непроцентный доход за период	1000,00
Непроцентные расходы за период	700,00
Доходы банка	?
Дивиденды, выплаченные за период	?
Чистая прибыль в распоряжении банка	?

**Задача 2.** Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования. Сумма уступаемого документа составляет 500 тыс. руб. Ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, составляет 1,8%, а размер процента по «факторинговому» кредиту – 18% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 25 дней. Рассчитайте, сумму дохода, которую получит банк.

### **Вариант 8.**

**Задача 1.** Рассчитать величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении банка на основе данных таблицы (с алгоритмом решения)

Показатели деятельности банка	Значения
Процентная маржа за период	2 350,00
Процентный доход за период	4 000,00
Непроцентный доход за период	900
Непроцентные расходы за период	700
Доходы банка	?
Дивиденды, выплаченные за период	?
Чистая прибыль в распоряжении банка	?

**Задача 2.** На основе данных таблицы рассчитайте

1. Неснижаемый остаток средств на счетах (Но)
2. Средний срок хранения денежных средств (Сд)
3. Уровень оседания средств, поступивших во вклады (Уо)

Показатели	Сумма
Средний остаток на счетах до востребования	2400
Остаток срочных вкладов на начало периода	8000
Остаток срочных вкладов на конец периода	7000
Дебетовый оборот по выдаче срочных вкладов	2500
Кредитовый оборот по счетам до востребования	8000
Кредитовый оборот по срочным вкладам	3000
Период расчета – 1 год	365

#### Вариант 9.

**Задача 1.** На основе данных таблицы рассчитайте нормативы Н2, Н3, Н4, Н6

Показатели	Сумма
Активы с мгновенной ликвидностью	2500
Активы с ликвидностью в течение 30 дней	500
Кредиты со сроком погашения более 365 дней	18000
Из них кредиты группе связанных заёмщиков	500
Капитал банка	2500
Обязательства «до востребования»	4700
Обязательства, срок погашения которых наступает в течение 30 дней	800
Обязательства со сроками погашения более 365 дн.	13000

**Задача 2.** На основе данных таблицы рассчитайте

1. Неснижаемый остаток средств на счетах (Но)
2. Средний срок хранения денежных средств (Сд)
3. Уровень оседания средств, поступивших во вклады (Уо)

Показатели	Сумма
Средний остаток на счетах до востребования	2000
Остаток срочных вкладов на начало периода	6000
Остаток срочных вкладов на конец периода	7000
Дебетовый оборот по выдаче срочных вкладов	2000
Кредитовый оборот по счетам до востребования	10000
Кредитовый оборот по срочным вкладам	1000
Период расчета – 1 год	365