

Решение задачи по банковскому делу

Задача

Рассчитайте норматив достаточности собственного капитала банка Н1, если (в тыс .руб.):

оплаченный уставный капитал – 185 000;

прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором - 2 400;

непокрытые убытки прошлых лет, подтвержденные аудитором – 7 000;

прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором – 3 000;

собственные акции, выкупленные у акционеров -4 000;

субординированный кредит полученный - общая сумма – 20 000, до погашения осталось 2,5 года;

фонды КО, сформированные за счет прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором - 3 500;

кумулятивные привилегированные акции - 3 000;

величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера — 30 000;

величина кредитного риска по срочным сделкам - 15 000;

активы, взвешенные с учетом риска - 150 000;

величина рыночного риска - 5 000.

Решение

Порядок и методика расчета обязательных нормативов банков определены в Инструкции Банка России N 139-И в редакции указания Банка России от 30 мая 2014 г. N 3268-У и указания Банка России от 16 декабря 2014 г. N 3490-У.

Норматив достаточности капитала коммерческого банка (Н1) определяется как отношение собственного капитала банка (К) к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска (А), а его минимально допустимое значение устанавливается в зависимости от размера собственного капитала банка. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10%.

Задача скачана с сайта www.MatBuro.ru

Еще примеры: https://www.matburo.ru/ex_econ_all.php?p1=bd

©МатБюро - Решение задач по математике, экономике, статистике

$$H1 = \frac{K}{\sum Kp_i(A_i - Pk_i) + \text{код}8957 + \text{код}8807 + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код}8992 + 10 \times \text{ОР} + \text{РР}} \times 100\%$$

где: К — собственные средства (капитал) банка;

Kp_i — коэффициент риска i -го актива;

A_i — i -й актив банка;

Pk_i — величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i -го актива;

КРВ — величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (код 8810);

КРС — величина кредитного риска по срочным сделкам (код 8811);

ОР — величина операционного риска (код 8942);

РР — величина рыночного риска (код 8812);

Код 8957 — сумма требований к связанным с банком лицам (за вычетом резерва), взвешенных по уровню риска, умноженная на коэффициент 1,3;

Код 8807 — сумма кредитных требований к физическим лицам по договорам ипотеки с обеспечением в залоге жилым имуществом.

Код 8992 — резерв по срочным сделкам

В соответствии с Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) (ред. от 04.08.2016) собственный капитал равен

СК = Основной капитал + Дополнительный капитал

Основной капитал = Уставный капитал + Эмиссионный доход + Резервный фонд + Прибыль текущего года, подтвержденная заключением аудиторов + Часть резервного фонда, который сформирован за счет прибыли текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией + Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – Собственные акции, выкупленные у акционеров – непокрытые убытки предшествующих лет – убыток текущего года

Основной капитал = 185000 + 2400 + 3000 - 4000 - 7000 = 179400

К дополнительному капиталу относится субординированный займ прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором и фонды КО, сформированные за счет прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором.

Остаточная стоимость отдельного субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) определяется по следующей формуле: (в ред. Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 N 3096-У)

$O = 10/20 * 20000 = 10000$

Дополнительный капитал = 10000 + 3000 + 3500 = 16500

Собственный капитал = 179400 + 16500 = 195900

Тогда норматив достаточности собственного капитала банка $H1$

$$H1 = \frac{195900}{150000 + 30000 + 15000 + 5000} = 97,95\%$$