

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
Учреждение образования
«Витебский государственный технологический университет»

**ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ.
ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Рабочая тетрадь для практических занятий
для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»



ФИО студента _____

Допуск к зачету _____

Витебск
2022

УДК 336.713(072)

Составители:

О. Р. Левшицкая, О. П. Советникова

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом УО «ВГТУ», протокол № 5 от 28.01.2022.

Денежное обращение и кредит. Организация деятельности коммерческих банков : рабочая тетрадь для практических занятий / сост. О. Р. Левшицкая, О. П. Советникова. – Витебск : УО «ВГТУ», 2022. – 46 с.

Рабочая тетрадь предназначена для проведения практических и семинарских занятий, а также для оказания помощи студентам в приобретении знаний и практических навыков по дисциплине.

УДК 336.713(072)

© УО «ВГТУ», 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков	5
Тема 2. Баланс и основные виды отчетности банка	8
Тема 3. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка	13
Тема 4. Активные операции и активы банка	20
Тема 5. Кредитная политика и кредитные операции банка с клиентами	23
Тема 6. Кредитные риски: способы оценки и возмещения	30
Тема 7. Межбанковские операции	34
Тема 8. Показатели достаточности нормативного капитала банка	36
Тема 9. Ликвидность банка	39
Список рекомендуемых источников	43

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие банки выступают центральным звеном системы экономических отношений по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств субъектов хозяйствования, государства и населения. Их деятельность обеспечивает непрерывность процессов общественного воспроизводства, способствует ускорению денежного оборота и экономии издержек обращения, перераспределению капитала по сферам и отраслям экономики в зависимости от объективных потребностей общества. Они опосредствуют воздействие денежно-кредитной политики государства на другие сферы национальной экономики. Их ресурсные возможности, структура и объемы банковского продукта, а также набор, разнообразие и качество оказываемых услуг (выполняемых операций) являются индикаторами устойчивости развития и финансового потенциала не только банковского сектора, но и всей финансово-кредитной системы страны.

В этой связи при подготовке специалистов в области финансов особую актуальность приобретает изучение основ организации и практики осуществления деятельности коммерческих банков, используемых ими технологий привлечения и размещения денежных средств физических и юридических лиц, а также факторов роста конкурентоспособности коммерческих банков при уровне доходности, который бы обеспечивал адекватное покрытие рисков.

Рабочая тетрадь для проведения практических занятий по курсу «Денежное обращение и кредит» («Организация деятельности коммерческих банков») составлена в соответствии с рабочей программой по данной дисциплине и соответствует образовательному стандарту, утверждённому Министерством образования Республики Беларусь.

Целью рабочей тетради является оказание помощи студентам специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» в изучении экономико-правовых основ и методологических принципов организации и регулирования деятельности коммерческих банков в Республике Беларусь, особенностей осуществления отдельных банковских операций; приобретении знаний и практических навыков проведения анализа ресурсных возможностей банка и кредитоспособности его клиентов; освоении подходов к оценке и управлению ликвидностью и доходностью коммерческого банка.

Тема 1. Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков

Вопросы к обсуждению

1. На каких принципах осуществляется деятельность банка?
2. К актам банковского законодательства относятся:.....?
3. К базовым банковским операциям относят:....?
4. Что является основанием для определения юридического лица как банка?
5. Какие операции относят к иным банковским операциям?
6. В какой организационно-правовой форме могут создаваться коммерческие банки в Республике Беларусь?
7. Каковы основные этапы создания банка?
8. По каким причинам банку может быть отказано в государственной регистрации?
9. Что такое лицензия на проведение банковских операций и каков порядок её получения?
10. Назовите основные лицензионные требования на осуществление банковской деятельности.
11. По каким причинам и по чьей инициативе банк может прекратить свою деятельность?
12. Назовите высший орган управления коммерческого банка. Кто непосредственно руководит деятельностью банка?
13. Что такое филиал банка, представительство банка?
14. Что такое реорганизация банка? В каких формах она может проводиться?
15. Какие меры по предупреждению банкротства банка могут быть приняты? Кто их может принять?
16. Когда банк считается ликвидированным?

Практические задания

Задание 1. Используя Банковский кодекс Республики Беларусь, дайте письменные ответы на следующие вопросы.

1. Какой документ является правовой основой денежно-кредитной политики Республики Беларусь?
2. Из скольких уровней состоит банковская система Республики Беларусь?
3. Назовите субъекты банковских отношений.
4. Назовите объекты банковских отношений.
5. Имеют ли право НКФО осуществлять валютно-обменные операции?
6. Имеют ли право НКФО открывать и вести банковские счета физлиц?
7. Могут ли государственные органы вмешиваться в работу банков и НКФО?

8. Включаются ли в срок, исчисляемый в банковских днях, нерабочие дни?
9. Включаются ли в срок, исчисляемый в календарных днях, нерабочие дни?
10. Отвечает ли государство по обязательствам банков?
11. Допускается ли возложение на банк контроля за ведением клиентами кассовых операций?
12. Допускается ли возложение на банк контроля за соблюдением клиентами сроков выплаты работникам заработной платы?
13. Могут ли НКФО привлекать денежные средства в форме вкладов?
14. Могут ли банки и НКФО создавать союзы и ассоциации?
15. Являются ли физические лица субъектами банковских правоотношений?
16. Включает ли в себя банковская система НКФО?
17. Что такое банковская деятельность?
18. Банк имеет исключительное право осуществлять определенные банковские операции в совокупности. Какие это операции?
19. Допускается ли сочетание нескольких банковских операций, если они осуществляются НКФО?
20. Какие существуют виды банковских операций?
21. Имеет ли право НБ РБ устанавливать для банков обязательные условия заключения сделок с клиентами?
22. Имеют ли право НКФО на обжалование в судебном порядке действий НБ РБ?
23. Какую организационно-правовую форму может иметь банк?
24. Что включает в себя финансово-кредитная система Республики Беларусь?
25. Какие требования предъявляются к наименованию банка?
26. Является ли юридическим лицом филиал банка?
27. Является ли юридическим лицом представительство банка?
28. Каким образом банк может осуществлять банковские операции вне места нахождения банка?
29. Что такое представительство банка?
30. Являются ли банковской тайной сведения о наличии либо отсутствии счета клиента в банке?
31. Могут ли предоставляться сведения, составляющие банковскую тайну, любому третьему лицу?
32. Могут ли сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц, предоставляться органам КГК Республики Беларусь?
33. Может ли банк предоставить справку о состоянии депозита в случае смерти его владельца?

Задание 2. Соотнесите термины правого столбца с соответствующими определениями из левого столбца.

А. Слияние	1. Процесс взаимоотношения двух или более юридических лиц, в результате которого права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу
Б. Присоединение	2. Процесс, в результате которого происходит переход прав и обязанностей от одного банка к другому, в связи с изменением банком организационно-правовой формы
В. Разделение	3. Процесс, в результате которого наряду с уже существующим банком происходит появление одного или более новых коммерческих банков
Г. Выделение	4. Процесс, в результате которого происходит переход всех прав и обязанностей от банка, прекращающего свое существование, к вновь возникающим вместо него двум или более новым банкам
Д. Преобразование	5. Процесс, означающий переход прав и обязанностей одного или нескольких банков к другому банку с сохранением последнего и ликвидацией первых

Задание 3. Соотнесите термины правого столбца с соответствующими определениями из левого столбца. Найдите «лишний» термин.

А. Центральный банк	1. Кредитные организации, сформировавшие в своей политике и реализующие на практике определенные приоритеты (отрасль, субъект, регион и т. д.) их деятельности
Б. Банк	2. Орган по проведению денежной политики – эмиссионный центр, определяющий количество денег в обращении, регулирующий их, обеспечивающий покупательную способность денег, а также создающий условия для функционирования финансовых рынков
В. Небанковская кредитно-финансовая организация	3. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством
Г. Специализированные коммерческие банки	4. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности три основные банковские операции
Д. Универсальные коммерческие банки	5. Кредитные организации, осуществляющие полный (в данной стране при данных условиях) комплекс банковской деятельности (операций и сделок)
Е. Кредитная система	6. Комплекс организаций, которые профессионально обеспечивают деятельность любых кредитных организаций всех уровней
Ж. Банковская инфраструктура	-----

Тема 2. Баланс и основные виды отчетности банка

Вопросы к обсуждению

1. Что представляет собой банковский план счетов?
2. Какие основные принципы лежат в основе построения банковского плана счетов?
3. Как классифицируются банковские счета в плане счетов бухгалтерского учёта?
4. Какие критерии лежат в основе систематизации данных бухгалтерского баланса банка?
5. Какова сфера применения банковской бухгалтерской отчётности?
6. Какие существуют виды балансов банка и в чём заключаются основные различия в их содержании?
7. Кто является пользователем баланса банка?
8. Что представляет собой банковская отчётность, и каким образом её можно классифицировать?
9. Какие основные требования предъявляются к банковской отчётности?
10. Что включает годовой отчёт банка?

Практические задания

Задание 1. Определить верным/неверным является утверждение, в неверных утверждениях исправить ошибки.

1. План счетов коммерческого банка состоит из 10 классов.
2. Бухгалтерский учет операций в коммерческом банке ведется как в национальной, так и в иностранной валюте.
3. Второй формой годового отчета банка является Отчет о прибылях и убытках.
4. Годовой отчет подлежит обязательной проверке внешним аудитом на подтверждение достоверности содержащейся в отчете информации.
5. По периодичности составления выделяют промежуточную и годовую отчётность.
6. Эмиссионный доход – это статья баланса банка, расположенная в активе.
7. В соответствии с законодательством клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально, иной банк, обслуживаемые банком.
8. Баланс банка состоит из актива и пассива.
9. Бухгалтерский баланс представляет собой совокупность показателей, характеризующих хозяйственную деятельность и финансовое положение банка на 1-е число года, следующего за отчетным.
10. После утверждения соответствующими органами управления банка годового отчета он представляется в Министерство финансов и подлежит публикации в СМИ.
11. Годовой (квартальный) бухгалтерский баланс представляет собой со-

вокупность показателей, характеризующих финансовое и хозяйственное положение на начало следующего за отчетным годом (квартала).

12. Образовавшийся при формировании (расчете) соответствующей статьи отрицательный результат в бухгалтерском балансе показывается в кавычках либо со знаком «-».

13. Кредиты клиентам – это статья баланса банка, расположенная в активе.

14. Банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности путем ее публикации, размещения в принадлежащих ему помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, представления по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

15. Отчет о прибылях и убытках представляет собой ряд показателей, характеризующих доходы, расходы банка и разность между ними – прибыль или убыток за отчетный период.

16. Годовая отчетность составляется за отчетный год, который является календарным годом, то есть с 1 января по 31 декабря, но с разрешения НБ РБ временной период может быть изменен.

17. При заполнении форм годовой финансовой отчетности должно соблюдаться арифметическое равенство сумм значений по строкам и по графам и соответствующих итоговых значений (однако допускаются незначительные погрешности за счет округления).

18. Ответственность за своевременное, полное и качественное составление годовой финансовой отчетности возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банков.

Задание 2. В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. В какой форме годового отчета банка отражается группировка активов и пассивов по их характеру в порядке, отражающем их ликвидность и востребованность?

- а) отчет о прибылях и убытках;
- б) бухгалтерский баланс;
- в) отчет о движении денежных средств;
- г) отчет об изменении капитала;
- д) пояснительная записка.

2. В какой форме годового отчета банка отражаются остатки уставного фонда, эмиссионной разницы, резервного фонда, накопленной прибыли (убытка) и фондов переоценки статей баланса?

- а) отчет о прибылях и убытках;
- б) бухгалтерский баланс;
- в) отчет о движении денежных средств;
- г) отчет об изменении капитала;

д) пояснительная записка.

3. Все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, должны найти отражение в бухгалтерском учете и отчетности на счетах доходов и расходов в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты, что соответствует принципу:

- а) непрерывности деятельности;
- б) постоянства правил бухгалтерского учета;
- в) единицы измерения;
- г) начисления;
- д) достоверности.

4. Сколько цифр (букв) содержит номер лицевого счета?

- а) четыре;
- б) шесть;
- в) восемь;
- г) десять;
- д) тринадцать;
- е) двадцать восемь.

5. В составе баланса банка «активы» включают:

- а) денежные средства;
- б) кредиты клиентам;
- в) уставный фонд;
- г) накопленная прибыль;
- д) ценные бумаги;
- е) основные средства и нематериальные активы;
- ж) средства Национального банка.

6. В составе баланса банка «обязательства» включают:

- а) денежные средства;
- б) кредиты клиентам;
- в) уставный фонд;
- г) накопленная прибыль;
- д) ценные бумаги;
- е) основные средства и нематериальные активы;
- ж) средства Национального банка;
- з) резервный фонд.

7. В составе баланса банка «собственный капитал» включает:

- а) денежные средства;
- б) кредиты клиентам;
- в) уставный фонд;
- г) накопленная прибыль;
- д) ценные бумаги;
- е) основные средства и нематериальные активы;
- ж) средства Национального банка;
- з) резервный фонд.

8. У баланса банка имеется круг пользователей:

- а) «внутренних» и «внешних»;
- б) только «внутренних»;
- в) только «внешних».

9. По видам банковская отчетность классифицируется на:

- а) бухгалтерскую (финансовую);
- б) статистическую;
- в) внутрибанковскую (управленческую);
- г) пруденциальную.

10. Информация об остатках по балансовым счетам в разрезе определенных признаков (вид валюты, резидентство и форма собственности контрагентов) отражается в балансе:

- а) ежедневном;
- б) на 1-, 8-, 15- и 22-е число месяца;
- в) на квартальные даты;
- г) на 1-е января текущего года (годовом).

Задание 3. На основании следующих статей составьте отчет о прибылях и убытках банка «А», заполнив таблицу 2.2.

Определите, какие виды расходов занимают наибольший удельный вес в общей структуре расходов банка.

Таблица 2.1 – Исходные статьи для составления отчета о прибылях и убытках

Наименование статьи	В усл. ед.	
	20 г.	20 г.
1	2	3
Комиссионные расходы по кредитам и иным пассивным операциям	12	8,5
Прочие расходы	52	35,6
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями	9	1,2
Налог на прибыль	18	18,3
Процентные доходы по средствам в Национальном банке Республики Беларусь и центральных банках иностранных государств	94	85,1
Операционные расходы	241	169,4
Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с некоммерческими организациями	31	371,8
Чистые отчисления в резервы	57	163,5
Комиссионные расходы по прочим операциям	15	14,7
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	52	8,9
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	16	3,8
Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями	651	531,8

Окончание таблицы 2.1

1	2	3
Доходы по доставке документов, перевозке и инкассации	4	5,9
Комиссионные расходы по операциям с банковскими платежными карточками и документарным операциям	10	9
Процентные расходы по средствам НКФО	473	458
Поступления по ранее списанным долгам	10	12
Доходы по операциям с ценными бумагами	2	1
Доходы по операциям с иностранной валютой	21	52
Прочие процентные доходы	584	368
Расходы по операциям с иностранной валютой	2	15
Расходы по операциям с ценными бумагами	2	2
Доходы по консультационным, информационным услугам	11	2
Комиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов	140	101
Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0
Процентные расходы по средствам Национального банка Республики Беларусь	432	282
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0
Процентные расходы по средствам ИП и ФЛ	137	256

Таблица 2.2 – Отчет о прибылях и убытках

В усл. ед.

Наименование статьи	Символ	20 г.	20 г.
1	2	3	4
Процентные доходы	2011		
Процентные расходы	2012		
Чистые процентные доходы	201		
Комиссионные доходы	2021		
Комиссионные расходы	2022		
Чистые комиссионные доходы	202		
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204		
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205		
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		
Чистые отчисления в резервы	207		
Прочие доходы	208		
Операционные расходы	209		
Прочие расходы	210		
Прибыль (убыток) до налогообложения	211		

Окончание таблицы 2.2

1	2	3	4
Расход (доход) по налогу на прибыль	212		
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		
Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях			
Базовая прибыль на простую акцию	22	-	
Разводненная прибыль на простую акцию	23	-	

Тема 3. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка

Вопросы к обсуждению

1. Что представляют собой «ресурсы банков»?
2. Какие критерии лежат в основе классификации ресурсов банка?
3. Какие существуют источники ресурсной базы банков?
4. В чём заключается специфика структуры банковских пассивов?
5. Что включают собственные ресурсы банка?
6. Как можно классифицировать привлечённые ресурсы?
7. Назовите особенности состава и структуры ресурсов коммерческого банка.
8. Какие требования предъявляются к банкам, осуществляющим привлечение средств физических лиц?
9. В чём проявляется регулирующее воздействие НБ РБ на ресурсную базу коммерческих банков?
10. Что является для коммерческих банков основными целями управления ресурсами?
11. В чём заключается сущность пассивных операций?
12. Каким образом можно сгруппировать пассивные операции банка?
13. Какие функции выполняет собственный капитал банка?
14. Какие существуют разновидности депозитных операций?
15. В чём заключаются основные риски банка при проведении пассивных операций по привлечению ресурсов?
16. Каким нормативом ограничивается риск банка при привлечении средств физических лиц?

Практические задания

Задание 1. В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. ... операции – это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц:
 - а) трастовые;
 - б) инвестиционные;
 - в) ссудные;

г) депозитные.

2. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы:

- а) активные;
- б) пассивные;
- в) комиссионно-посреднические;
- г) трастовые.

3. Существуют следующие основные формы пассивных операций коммерческого банка:

- а) взносы в уставный фонд данного банка;
- б) взносы в уставный фонд другого банка;
- в) отчисление от прибыли банка на формирование его фондов;
- г) депозитные операции;
- д) кредитные операции;
- е) недепозитные операции;
- ж) инвестиционные операции.

4. Собственные средства коммерческого банка состоят из:

- а) остатков денежных средств на текущих (расчетных) счетах клиентов;
- б) уставного фонда;
- в) резервного фонда;
- г) депозитов до востребования;
- д) кредитов НБ РФ.

5. Капитал банка выполняет следующие функции:

- а) защитную;
- б) распределительную;
- в) оперативную;
- г) регулируемую;
- д) перераспределительную.

6. К привлеченным ресурсам коммерческого банка принято относить следующие:

- а) депозиты до востребования;
- б) срочные депозиты;
- в) эмитированные банком долговые обязательства;
- г) полученные банком кредиты и займы;
- д) остатки денежных средств на текущих (расчетных) счетах клиентов;
- е) другие варианты ответов.

7. К числу пассивных операций относятся:

- а) трастовые операции;
- б) кредитные операции;
- в) депозитные операции;
- г) инвестирование в уставный капитал;
- д) выпуск собственных ценных бумаг.

8. В состав пассивов коммерческого банка входят:

- а) картотеки неоплаченных документов;

- б) инвестиции в ценные бумаги;
 - в) займы, полученные от других коммерческих банков;
 - г) средства в оборотной кассе.
9. Основу активных операций коммерческого банка составляют:
- а) депозитные операции;
 - б) операции по кредитованию клиентов;
 - в) уставный и резервный фонды;
 - г) внебалансовые обязательства.
10. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
- а) выплаты зарплаты сотрудникам;
 - б) покупки оборудования;
 - в) благотворительной деятельности;
 - г) покрытия убытков по итогам отчетного года.
11. Вклады физических лиц банки могут привлекать при условии :
- а) наличия лицензии на право привлечения средств физических лиц;
 - б) выполнения банком нормативов безопасного функционирования;
 - в) соблюдения требований к величине резервного капитала банка;
 - г) наличия лицензии на осуществление доверительного управления.
12. Депозитный сертификат может быть передан:
- а) физическим лицом юридическому лицу;
 - б) физическим лицом другому физическому лицу;
 - в) юридическим лицом другому юридическому лицу;
 - г) юридическим лицом любому лицу без ограничений.
13. Депозитный сертификат может быть выдан ...
- а) только физическому лицу;
 - б) только юридическому лицу и ИП;
 - в) физическому и юридическому лицу;
 - г) по индоссаменту.
14. Сберегательный сертификат может быть выдан ...
- а) только физическому лицу;
 - б) только юридическому лицу;
 - в) физическому и юридическому лицу;
 - г) по индоссаменту.

Задание 2. Подберите из правой колонки правильные варианты ответов, соответствующие понятиям из левой колонки.

Таблица 3.1 – Понятия и определения для выполнения задания

1. Срочные вклады (депозиты)	А. Совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций
2. Пассивные операции банка	Б. Средства, полученные от продажи ценных бумаг их первым держателям по цене выше их номинальной стоимости

Окончание таблицы 3.1

3. Эмиссионный доход	В. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в данной бумаге процентов
4. Недепозитные операции банка	Г. Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока
5. Ресурсы коммерческого банка	Д. Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором могут получить полностью или частично по первому требованию
6. Собственные средства банка	Е. Уставный фонд, эмиссионный доход, фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности
7. Депозиты до востребования	Ж. Операции, посредством которых коммерческий банк может получить денежные средства в виде кредитов, займов или путем продажи своих ценных бумаг, называются
8. Депозитный (сберегательный) сертификат	З. Операции, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах банка

Задание 3. Решите задачи.

Задача 1. ООО «ТИРА» заключило кредитный договор с коммерческим банком на сумму 1200 усл. ед. Срок договора 10 месяцев, под 25 % годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.

Решение:

Задача 2. Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: 1) на срок 90 дней под 22 % годовых; 2) на срок 180 дней под 23 % годовых; 3) на срок 1 год под 25 % годовых.

Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 1000 усл. ед., учитывая законодательство Республики Беларусь.

Решение:

Задача 3. КБ «Возрождение» предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид:

- базовая процентная ставка по депозитам составляет 16 % годовых;
- за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка.

Надбавка: за первый месяц – 2 % годовых; за второй – 2,5 % годовых; за третий – 3 % годовых; за четвертый – 3,5 % годовых; за пятый – 4 % годовых; за шестой – 4,5 % годовых. Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 8000 усл. ед.

Решение:

Задача 4. Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 500 усл. ед. сроком на 3 месяца с плавающей процентной ставкой: первый месяц – 18 % годовых; второй месяц – 20 % годовых; третий месяц – 21 % годовых. Рассчитайте доход владельца сертификата.

Решение:

Задача 5. Вкладчик – физическое лицо – заключил с банком договор о сберегательном вкладе сроком на 6 месяцев с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией. Определите, какой доход получит вкладчик по истечении срока договора, если сумма вклада составит 5000 усл. ед., а процентная ставка 19 % годовых.

Решение:

Задача 6. Банк предлагает своим клиентам – юридическим лицам – разместить свободные денежные средства на депозитных счетах. По данному виду депозитов применяется система начисления сложных процентов. Определите сумму дохода владельца депозита исходя из следующих условий: срок депозита – 1 год; процентная ставка – 17 % годовых; сумма депозита – 9000 усл. ед. При расчете учитывайте действующее законодательство Республики Беларусь.

Решение:

Задача 7. По условиям договора на открытие расчетного счета банк начисляет на остаток 3 % годовых. Определите сумму начисленных процентов за первый квартал, если движение средств по счету характеризуется данными, приведенными в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента: 01.01.2	2150	-
05.01.2	-	500
17.01.2	-	27
20.02.2	340	-
26.02.2	-	160
01.03.2	-	35
10.03.2	800	-
с 10.03.17 остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

Решение:

Задача 8. Банк начисляет проценты на срочные вклады по ставке 21 % годовых. Какую сумму необходимо положить в банк с целью получения дохода в размере 350 усл. ед., если расчетное количество дней для начисления процентов составит 75 дней. При расчете учитывайте действующее законодательство Республики Беларусь.

Решение:

Задача 9. Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 2000 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата, если банк использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 20 % годовых, за второй – 21 %, за третий – 22 %, за четвертый – 23 %, за пятый – 23,5 %, за шестой – 24 % годовых.

Решение:

Задание 4. Значительную роль в привлечении клиентов в банк играет первый контакт. Во многих случаях – это телефонный звонок. В таблице, представленной ниже, выделены действия сотрудников банка в процессе первого телефонного контакта. Определите цели действий этого сотрудника и занесите их в колонку «Цель действия».

Таблица 3.3 – Действие и цель действия сотрудника

Действие сотрудника	Цель действия
Присутствовать на рабочем месте	
Выяснить имя клиента	
Подробно обсудить заинтересовавшую клиента услугу	
Обозначить услуги по профилю клиента	
Согласовать способ обратной связи	
Определить ближайшее к клиенту отделение банка	
Представить регламент, договор и тарифы	
Выяснить источник информации о банке	

Задание 5. Елена Павловна, бабушка Артема, разместила драгоценные металлы во вклад (депозит) в одном из банков Беларуси. Спустя полгода у банка была отозвана лицензия, что вызвало беспокойство Елены Павловны в отношении сохранности ее депозита. Однако Артем заверил бабушку, что средства на счетах в драгоценных металлах (металлических счетах) возмещаются Агентством по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Прав ли Артем в этой ситуации и почему?

1. Артем прав – средства подлежат возмещению в полном объеме.
2. Артем неправ – эти средства возмещению не подлежат.
3. Артем прав – средства подлежат возмещению, но без учета процентов.

Тема 4. Активные операции и активы банка

Вопросы к обсуждению

1. В чём заключается сущность активных операций банка?
2. Какие основные группы активов в балансе банка можно выделить?
3. Какие факторы оказывают влияние на структуру активов банка?
4. Какие существуют основные критерии оценки качества активов?
5. На какие группы делятся активы банка по степени доходности?
6. Какие подходы к классификации активов по группам кредитного риска определены НБ РБ для расчёта достаточности нормативного капитала?
7. Что представляет собой ликвидность применительно к банковским активам?
8. Какие подходы к классификации активов по степени их ликвидности определены НБ РБ?
9. Как диверсификация активов влияет на их качество?
10. Какие нормативы безопасного функционирования по ограничению концентрации риска установлены НБ РБ?
11. Какие нормативы безопасного функционирования установлены НБ РБ по банковским инвестициям?

Практические задания

Задание 1. В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. В активы банков не включаются:
 - а) денежные средства;
 - б) уставный фонд;
 - в) средства банков;
 - г) средства в банках;
 - д) средства клиентов.
2. Классификация активов банка по степени их ликвидности определяется подходами НБ РБ и предусматривает следующие группы:
 - а) высоколиквидные;
 - б) активы средней ликвидности;
 - в) размещенные на срок (активы с будущей ликвидностью);
 - г) малоликвидные активы;
 - д) неликвидные активы.
3. Все активы банка в зависимости от степени кредитного риска делятся на:
 - а) 4 группы;
 - б) 5 групп;
 - в) 6 групп;
 - г) 9 групп.
4. Статья баланса «Кредиты клиентам» не включает:

- а) кредиты в других коммерческих банках;
- б) лизинг;
- в) факторинг;
- г) включает все вышеперечисленное.

5. По уровню доходности все активы банка делятся на:

- а) приносящие доход;
- б) высокодоходные;
- в) активы со средней доходностью;
- г) мало доходные;
- д) бездоходные.

6. К активным операциям относятся операции:

- а) по размещению облигаций;
- б) по размещению банковских сертификатов;
- в) по размещению собственных акций;
- г) по покупке акций других эмитентов.

7. Основной целью активных операций банка является:

- а) создание положительного имиджа банка;
- б) получение дохода;
- в) формирование собственного капитала;
- г) формирование уставного капитала.

8. Активные банковские операции – это:

- а) выдача ссуд;
- б) формирование капитала;
- в) прием депозитов;
- г) выпуск ценных бумаг;

9. Основные критерии, применяемые при оценке качества активов банка:

- а) уровень доходности;
- б) степень риска;
- в) ликвидность.

Задание 2. Определить верным/неверным является утверждение, в неверных утверждениях исправить ошибки. Пояснить верные утверждения.

1. Активные операции – операции по привлечению средств коммерческим банком.

2. Все активные операции приносят доход банку.

3. Диверсифицируя активы, банк снижает риск банковских операций.

4. Неработающие активы – это здания, оборудование и другие основные фонды банка.

5. Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам.

6. Ликвидность активов позволяет банку быть платежеспособным.

7. Чем актив ликвиднее, тем он менее рискованный.

8. Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.

9. Чем длительнее срок, на который банк инвестирует свои ресурсы, тем

выше их риск.

10. Инвестиции банка в ценные бумаги менее рисковые, чем инвестиции в кредиты.

11. Реальный уровень риска кредитного портфеля нельзя оценить точно.

12. Неработающие кредиты – те, которыми заемщики еще не воспользовались после подписания кредитного договора.

13. В активах белорусских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.

14. Наиболее надежный актив банка – инвестиции в недвижимость.

15. Чем больше наличности банк хранит в кассе, тем ликвиднее его активы.

16. Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных доходов.

17. Абсолютно безрисковый актив – средства на счетах банка в НБ РБ.

18. Средства, размещенные банком на депозитах в других банках, можно отнести к безрисковым активам.

19. Инвестиции в золото позволяют банку уравнивать риски.

20. Активные операции с драгоценными металлами позволяют банку поддерживать устойчивость.

Задание 3. Подберите из правой колонки правильные варианты ответов, соответствующие понятиям из левой колонки.

Таблица 4.1 – Понятия и определения для выполнения задания

1 Пассивные операции	А. Совокупность банковских операций и сделок, направленных на удовлетворение конкретной потребности клиента, закрепленная банковским регламентом и имеющая определенные качественные, количественные и ценовые параметры
2 Активные операции	Б. Ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте в указанный срок
3 Банковские услуги	В. Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и поддержания ликвидности
4 Банковский продукт	Г. Кредит, который выдается коммерческому банку в конце операционного дня при отсутствии или недостаточности средств на его корреспондентском счете в РКЦ для выполнения своих обязательств (завершения расчетов)

Окончание таблицы 4.1

5 Банковский вексель	Д. Операции банка, совершаемые с целью удовлетворения потребностей клиентов
6 Облигации коммерческих банков	Е. Кредит, который предоставляется банку сроком до конца операционного дня, в рамках разрешенного ему дебетового сальдо по его корреспондентскому счету
7 Внутридневный кредит	Ж. Операции по формированию ресурсов коммерческого банка
8 Однодневный расчетный кредит	З. Вложение ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы (иностранную валюту, драгоценные металлы), а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности
9 Инвестиции	И. Операции по размещению ресурсов в ценные бумаги и другие финансовые активы с целью получения дохода или приобретения с их помощью прав участия в управлении другими предприятиями
10 Инвестиционные операции	К. Ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа между владельцем облигаций (кредитором) и банком (заемщиком), выпустившим их, и приносящие владельцу доход

Задание 4. Предложите решение следующих ситуаций.

Ситуация 1. Различные экономические журналы и интернет-источники регулярно публикуют рейтинги белорусских банков. Исходя из каких показателей они это делают? Сопоставьте рейтинги, опубликованные в двух журналах (интернет-ресурсах) на несколько одинаковых дат, и объясните различия в оценках.

Ситуация 2. В кризисных условиях ликвидность и рисковость активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые влияют на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях.

Тема 5. Кредитная политика и кредитные операции банка с клиентами

Вопросы к обсуждению

1. Дайте определение понятию «кредитная политика банка».
2. От каких факторов зависит разработка кредитной политики банка?
3. Что представляет собой кредитный портфель банка?
4. По каким критериям может классифицироваться клиентский кредитный портфель?
5. Каковы функции и задачи кредитного комитета банка?

6. В чём сущность количественного и качественного анализа кредитного портфеля?

7. В чём содержание стадий процесса кредитования по предоставлению, погашению кредита и уплате процентов за него?

8. В чём сущность кредитного мониторинга, каковы его основные направления и их содержание?

9. Какие факторы определяют размер процентной ставки по кредиту?

10. Что понимается под кредитоспособностью кредитополучателя?

11. В чём сущность количественного финансового анализа кредитоспособности клиента?

12. Какие показатели характеризуют финансовое состояние организации?

13. Какие показатели характеризуют результативность деятельности организации?

14. В чём сущность рейтинговой оценки кредитоспособности субъекта хозяйствования?

15. Что означает скоринг кредитоспособности клиентов банка?

16. В чём состоят особенности оценки кредитоспособности физических лиц?

17. В чём сущность возвратности кредита и что является его экономической основой?

18. Что понимается под способами обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, и какие способы предусмотрены Банковским кодексом?

19. По каким признакам классифицируются способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору?

20. В чём сущность отдельных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору?

21. Каковы связь и различия поручительства и гарантии как способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору?

22. В каких случаях открывают кредитную линию?

23. В чём преимущества кредитования с использованием кредитной линии?

24. В чём отличие возобновляемой и невозобновляемой кредитных линий?

25. В чём состоит отличие между переводом долга и уступкой требования?

26. Что понимается под овердрафтным кредитованием?

27. В чём сходство и различие консорциального и синдицированного кредитования?

28. На какие цели могут получать кредит физические лица?

29. Каковы существенные условия кредитного договора?

30. Кем разрабатывается форма кредитного договора?

31. Какие основные направления включает работа банка с проблемной задолженностью?

32. Что такое реструктуризация задолженности?

Практические задания

Задание 1. Определить верным/неверным является утверждение, в неверных утверждениях исправить ошибки.

1. При предоставлении кредита в форме возобновляемой кредитной линии наличие в кредитном договоре размера максимального лимита кредита является необязательным.

2. При предоставлении кредита в форме возобновляемой кредитной линии наличие в кредитном договоре размера предельного лимита единовременной задолженности является необязательным.

3. При предоставлении кредита в форме возобновляемой кредитной линии выдача кредита производится траншами, которые предполагают промежуточные сроки погашения.

4. При предоставлении кредита в порядке единовременной выдачи он может погашаться только одним платежом и в дату, определенную кредитным договором.

5. Срок действия кредитного договора устанавливается только исходя из пожеланий клиента.

6. При предоставлении кредита в форме возобновляемой кредитной линии график погашения не строится, не рассчитывается и, соответственно, не указывается в кредитном договоре.

7. Обязательным условием предоставления кредита является отсутствие просроченной задолженности по ранее выданным кредитам.

8. Кредитная задолженность может быть погашена досрочно.

9. Погашение кредита другим лицом допускается при уступке кредитором банку своих требований к лицу, по отношению к которому кредитор является кредитором.

10. При синдицированном кредите открывается один счет по учету кредитной задолженности в банке-агенте (при необходимости открываются внебалансовые счета).

11. Скрытый факторинг означает, что работники предприятия-кредитора не знают о заключении договора факторинга.

12. При оформлении договора факторинга договор о залоге не оформляется.

13. При возникновении проблемной задолженности банк незамедлительно подает в суд для осуществления реализации заложенного имущества (если такая возможность предусмотрена в кредитном договоре).

14. Причиной возникновения просроченной задолженности может быть недостаточные знания кредитополучателя в области способов предоставления и погашения кредита.

15. При согласии банков на участие в консорциальном кредитовании между ними заключается договор о совместной деятельности по предоставлению кредита, определяется банк-агент и его полномочия по обслуживанию кредита.

16. Если овердрафт оформлен, но не используется, то проценты не взимаются.

17. В случае использования овердрафта любая сумма, поступившая на счет кредитополучателя, автоматически направляется на погашение овердрафта.

Задание 2. В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. Форма предоставления кредита, в течение срока действия которого клиент может получить кредитные денежные средства в любой момент без дополнительных переговоров с банком и без оформления дополнительных документов, – это:

- а) кредитная линия;
- б) разовое кредитование;
- в) факторинг;
- г) ипотечное кредитование.

2. Максимальный размер лимита по овердрафту устанавливается в:

- а) размере средств, находящихся на расчётном счёте клиента;
- б) определённом проценте от среднемесячных поступлений денежных средств на расчётный счёт клиента за определенный период времени;
- в) определённом проценте от выручки на последнюю квартальную отчетную дату;
- г) размере дебиторской задолженности на последнюю квартальную отчетную дату.

3. Особая форма краткосрочного кредитования, при которой банк осуществляет кредитование расчётного или текущего счёта клиента, – это:

- а) кредитная линия;
- б) овердрафт;
- в) овернайт;
- г) экспресс-кредит.

4. Погашение ссуды, оформленной как невозобновляемая кредитная линия, осуществляется:

- а) единовременно всей суммой сразу;
- б) неоднократно в течение всего срока действия договора;
- в) за счёт вновь полученного кредита;
- г) в зависимости от условий кредитного договора либо единовременно, либо неоднократно в течение всего срока действия договора.

5. Оценка возможности клиента получить кредит и его способности своевременно и в полном объеме погасить кредитную задолженность и проценты по ней – это:

- а) ликвидность;
- б) доходность;
- в) кредитоспособность;
- г) рентабельность.

6. Причиной возникновения проблемной кредитной задолженности может быть:

- а) высокая процентная ставка;
- б) значительная сумма кредита;
- в) плохое структурирование кредитной задолженности;
- г) достаточно строгое отношение банка к заёмщику.

7. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заёмщику, называется:

- а) консорциальным;
- б) банковским;
- в) потребительским;
- г) ипотечным.

8. К проблемной задолженности относится:

- а) просроченная кредитная задолженность;
- б) пролонгированная кредитная задолженность;
- в) кредитная задолженность, которая еще не просрочена, но будет просроченной в ближайшем будущем;
- г) кредитная задолженность, направленная на рефинансирование кредита.

9. В случае предоставления кредита на цели, связанные с созданием текущих активов, наиболее приемлемой формой предоставления кредита является:

- а) единовременное предоставление денежных средств;
- б) невозобновляемая кредитная линия;
- в) возобновляемая кредитная линия;
- г) факторинг.

Задание 3. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие:

1. Долгосрочный денежный кредит, выдаваемый банком под залог недвижимости.
2. Кредит, предоставляемый продавцами покупателю в товарной форме, в виде продажи товаров в рассрочку или с отсрочкой платежа.
3. Предоставление в долг денег или товаров.
4. Ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнения какого-либо обязательства.
5. Вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение.
6. Плата, взимаемая кредитором с заемщика за пользование заемными средствами.
7. Краткосрочный кредит, выданный под залог ценностей, который погашается по первому требованию.
8. Денежные ссуды, выдаваемые банком на определенный срок на условиях возвратности и платности.
9. Кредит в виде госзайма, в котором в качестве заемщика выступает государство, а в роли кредитора – физические и юридические лица в стране или за рубежом.
10. Денежные средства, отданные в ссуду их собственником на время, на

условиях возвратности и за плату в виде процента.

11. Кредит, предоставляемый на срок до 1 года.
12. Возвратность, срочность, платность, обеспеченность.
 - а) кредит;
 - б) ипотечный кредит;
 - в) товарный кредит;
 - г) ссудный капитал;
 - д) обеспечение;
 - е) банковский кредит;
 - ж) онкольный кредит;
 - з) депозит;
 - и) проценты за пользование кредитом;
 - к) краткосрочный кредит;
 - л) государственный кредит;
 - м) принципы кредитования.

Задание 4. Решите задачи.

Задача 1. Кредитным договором предусмотрено предоставление кредита в форме возобновляемой кредитной линии с предельным размером единовременной задолженности 5000 руб. и максимальным лимитом задолженности 1 0000 руб. Также договором установлены промежуточные сроки погашения каждого транша – не позднее 30 дней с момента выдачи транша. До 13.05.20__ кредитополучатель не использовал кредитную линию. Необходимо:

1. Рассчитать размер кредитной задолженности, внебалансовых обязательств банка, а также размер неиспользованного максимального лимита по состоянию на 21.05.20__, исходя из данных, приведенных в таблице.

2. Определить график погашения кредитной задолженности по состоянию на 21.05.20__.

Таблица 5.1 – Движение денежных средств*

Дата	Размер выданного транша, руб.	Размер денежных средств, направленных на погашение кредитной задолженности, руб.
13.05.20__	700	
14.05.20__	900	
15.05.20__	1800	1100
18.05.20__	2000	1400
19.05.20__	2100	3000
20.05.20__	3000	

*Согласно локальной инструкции «О кредитовании»:

- день выдачи транша считается первым днем кредитования клиента;
- при построении графика погашения возобновляемой кредитной линии указывается крайняя дата, в которую может быть произведено погашение кредита без вынесения задолженности на счет по учету просроченной задолженности.

Решение:

Задача 2. С 01.05.20__ по 11.05.20__ кредитная задолженность кредитополучателя являлась срочной и составляла 1,45 тыс. руб. Часть кредитной задолженности была вынесена на счет по учету просроченной задолженности:

- 1) 12.05.20__ в размере 0,4 тыс. руб.;
- 2) 13.05.20__ в размере 0,5 тыс. руб.

Согласно кредитному договору за просроченную задолженность начисляются повышенные проценты по ставке, увеличенной в 1,5 раза.

Определить размер процентов, подлежащих уплате за май 20__ года, если ставка за пользование кредитом составляет 25 % годовых.

Решение:

Задача 3. Компания «Аско» обращается в коммерческий банк «Салют» с просьбой выдать кредит в сумме 900 тыс. руб. под постройку нового цеха покраски.

Коммерческий банк «Салют», не имея таких свободных средств, но будучи уверен в необходимости данного кредита и получив гарантии государства, обращается к коммерческим банкам «Маяк» и «Регата» с просьбой о заключении договора на создание синдиката и получает согласие. Кредит компания «Аско» оформляет сроком на 1 год с 1 января по 31 декабря под 18 % годовых. В случае задержки возврата компания уплачивает пеню в размере 1 % за каждый день просрочки платежа с остатка суммы.

Коммерческие банки вступают в синдикат следующими долями:

- коммерческий банк «Салют» – 40 % от общей суммы;
- коммерческий банк «Маяк» – 30 % от общей суммы;
- коммерческий банк «Регата» – 30 % от общей суммы.

Компания «Аско» возвращает 31 декабря 700 тыс. руб., а оставшиеся 100 тыс. руб. – 15 января.

Рассчитайте, какую плату за кредит и пеню получит каждый участник синдиката.

Решение:

Тема 6. Кредитные риски: способы оценки и возмещения

Вопросы к обсуждению

1. Что такое риск?
2. Дайте определение понятию «кредитный риск».
3. Чем обусловлена важность управления кредитным риском?
4. Какие факторы оказывают влияние на возникновение кредитного риска?
5. Какие способы управления кредитным риском используются банком при осуществлении кредитных взаимоотношений с отдельными клиентами?
6. Какими способами производится управление совокупным риском кредитного портфеля банка?
7. В чём заключается диверсификация кредитного риска?
8. По каким основным направлениям рекомендуется осуществлять диверсификацию кредитного портфеля банка?
9. Что такое концентрация кредитного риска?
10. Каков размер максимального риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников)?
11. Назовите активы, подверженные кредитному риску.
12. Каковы цель и источники создания специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску?
13. Какие критерии лежат в основе классификации активов банка по группам кредитного риска?
14. Какие выделяют группы кредитного риска, и в каких размерах создаётся резерв по ним?

Практические задания

Задание 1. При формировании специальных резервов активы подразделяются на шесть групп риска. В каждом из приведенных ниже случаев определить:

А. К какой группе риска относится кредитная задолженность.

Б. В каком объеме от кредитной задолженности должен быть сформирован специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженных кредитному риску:

- 1) задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), не погашенная в срок 142 дней с момента наступления срока платежа;

2) задолженность физических лиц по факторингу, не погашенная в срок 190 дней;

3) срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза;

4) задолженность по микрокредитам при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

5) срочная, просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам физических лиц при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

6) обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

7) пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

8) срочная, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность физических лиц по факторингу при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

9) срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по факторингу, при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

10) задолженность по кредитам физических лиц, просроченная от 31 дня до 90 дней;

11) задолженность по микрокредитам, просроченная на 56 дней;

12) недостаточно обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

13) задолженность по лизингу, пролонгированная более одного раза;

14) срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк имеет право обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

15) задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок 71 дня с момента наступления срока платежа;

16) срочная, не погашенная в течение 3 дней с момента наступления срока платежа задолженность по лизингу при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

17) задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа;

18) задолженность по лизингу, не погашенная в срок 126 дней с момента наступления срока платежа;

19) не погашенная в течение 5 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

20) задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк не имеет права регрессного требования к должнику, свыше 90 дней с момента исполнения;

21) задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк имеет право регрессного требования к должнику, свыше 180 дней с момента исполнения;

22) задолженность по микрокредитам, просроченная на 10 дней;

23) необеспеченная просроченная на 5 дней задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости;

24) обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная на 56 дней;

25) необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная на 57 дней;

26) необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная на 101 день.

Задание 2. Решите задачу.

Задача 1. Рассчитайте величину специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, по данным таблицы (в тыс. руб.).

Группа активов	Величина активов
I	1 248
II	2 748
III	3 935
IV	2 756 7
V	991
VI	1025

Решение:

Задание 3. Сохранность денежных вкладов населения в банке гарантирует государство. Если банк лишится лицензии или обанкротится, деньги вкладчикам вернет специальное Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов. Защищены ли онлайн-вклады так же надежно, как и вклады, открытые в отделении банка?

1. Да, защищены в любом случае.
2. Нет, онлайн-депозиты не подпадают под гарантии государства.
3. Да, защищены, но только в том случае, если это онлайн-вклад в белорусских рублях.

Задание 4. Предложите решение следующих ситуаций.

1. Вы являетесь начальником отдела риск-менеджмента. Каким образом Вы бы решали проблему увеличения просроченной задолженности и ухудшения качества кредитного портфеля банка? С какими банковскими подразделениями Вы бы осуществляли взаимодействие?

2. Вы являетесь кредитным инспектором отдела кредитования юридических лиц. Какие документы Вы потребуете от Ваших заемщиков, если они являются предприятиями крупного, среднего или малого бизнеса? Какие требования Вы предъявите к их залогам для максимального снижения кредитного риска?

3. Кредитный риск традиционно считается основным для банковского дела. Какие недостатки действующих методик оценки уровня кредитного риска специалисты выделяют в настоящее время?

4. Управление рисками – одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка. Сформулируйте основные этапы политики управления рисками и предложите способы их минимизации. Например, каким образом банк может минимизировать кредитный риск (включая все его разновидности)? Какие способы из известных в мировой практике могут применять белорусские банки?

Задание 5. Эссе «Кредитный риск».

Внимательно прочитайте представленный текст и ответьте на вопросы.

Кредитный риск – это финансовый и моральный риск возможного невыполнения обязательств, в результате чего могут быть понесены убытки. Кредитный риск банка можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определённого периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля или в связи с частичной или полной неплатёжеспособностью заёмщиков к моменту погашения кредита.

По экспертным оценкам, не возвращается 5–7 % кредитов. Кредитные договоры с физическими лицами включают условия, предусматривающие нарушения должниками своих обязательств. Если речь идет о невозврате кредита, выданного под залог, банк может удержать или арестовать активы, под которые был взят кредит. В случае беззалогового кредита, вернуть который заемщик не может по каким-либо причинам, дело передается в суд.

В некоторых странах неплатежеспособный заемщик может объявить себя банкротом. В этом случае кредиторы могут предъявить претензию на средства от продажи имущества, принадлежащего банкроту, в качестве компенсации невыплаченного долга. Репутации такого заемщика наносится серьезный ущерб, что сказывается на его кредитной истории. Так что банкротство – не самый лучший способ избежать своевременной выплаты долга.

Отказаться от покупки в кредит трудно. Многие банки упрощают условия его предоставления. Увеличиваются суммы, которые могут предоставляться без залога, сокращается число поручителей. В некоторых случаях заемщик может сам выбирать, как он будет погашать кредит. Появляется огромное количество видов кредитования, рассчитанного на различные группы потребителей. В стремлении привлечь клиентов банки устанавливают процентные ставки, сопоставимые со ставками привлечения средств во вклады. Предложения на рынке розничного кредитования представляют все более соблазнительным делать покупки, не задумываясь о содержимом своего кошелька.

Для тех, кто привыкает регулярно пользоваться кредитом, наступают тяжелые времена, когда приходит время расплачиваться по долгам. Тут-то и обнаруживается, что «берут в долг чужие деньги, а возвращать приходится свои», и что за кредит приходится платить – и достаточно дорого. Конечно, сразу купить то, что вам нужно, бывает очень важно, а в условиях инфляции (пока не подорожало!) это еще и неплохой способ инвестиций, подходящий в особенности тем, у кого есть деньги на покупку. Если же вы пока не набрали нужной суммы, стоит хорошо подумать, действительно ли вы нуждаетесь в том, ради чего собираетесь залезть в долги, и сможете ли вы вовремя вернуть деньги.

Вопросы:

1. Как неспособность ответить по долговым обязательствам скажется на вашей репутации и кредитной истории, приобретающей важное значение в нашей стране?

2. Что происходит, когда заемщик не может выплатить сумму долга или осуществлять выплаты по процентам?

3. Что вы думаете об одалживании денег у членов семьи или друзей? Какие потенциальные трудности может содержать данный вид займа? Является ли он более или менее сложным, чем заемные средства от кредитных организаций?

4. Является ли приобретение товаров в кредит хорошей финансовой стратегией?

5. Какие советы вы можете дать людям, собирающимся взять кредит?

Тема 7. Межбанковские операции

Вопросы к обсуждению

1. Что понимается под межбанковскими корреспондентскими отношени-

ями?

2. Что является основными причинами установления корреспондентских отношений между банками?

3. Какие существуют формы установления корреспондентских отношений, и от чего зависит их выбор?

4. Что понимается под корреспондентским счётом банка, их виды?

5. Какими документами обмениваются банки при установлении корреспондентских отношений?

6. В чём различия сфер применения в РБ централизованных и децентрализованных межбанковских расчётов?

7. В чём заключаются особенности системы межбанковских расчётов BISS?

8. В каких формах может осуществляться межбанковское кредитование?

9. В чём заключаются особенности оформления и условия проведения межбанковских кредитных отношений?

10. Каким основным рискам подвергаются межбанковские расчётные и кредитные операции?

Практические задания

Задание 1. Определить верным/неверным является утверждение, в неверных утверждениях исправить ошибки.

1. Корреспондентские отношения с банками-нерезидентами необходимы для международных расчетов.

2. Установление корреспондентских отношений с банками-нерезидентами возможно только с открытием корреспондентских счетов (в двух- либо одностороннем порядке).

3. Банки-резиденты в соответствии с законодательством Республики Беларусь открывают у себя счета «Ностро», а в банках-нерезидентах – счета «Лоро».

4. При открытии счетов «Ностро» банк-резидент руководствуется критерием риска, при этом критерий доходности не имеет значения.

5. Операции по счетам «Ностро» и «Лоро» производятся в пределах остатка средств на счетах или разрешенного лимита овердрафта.

6. Различают межбанковские расчеты внутри страны и международные расчеты, которые совершаются в централизованном и децентрализованном порядке.

7. Централизованный порядок межбанковских платежей обеспечивается Автоматизированной системой межбанковских расчетов.

8. Расчеты по межбанковским платежам совершаются в режиме offline на валовой основе.

9. Система BISS подразумевает ведение расчетов исключительно в электронном виде, обработку информации по мере поступления средств и только в полном объеме.

10. Чистая дебетовая позиция – это превышение поступлений над плате-

жами, имеющее отрицательное значение.

11. Краткосрочные межбанковские кредиты предоставляются на срок до одного года, среднесрочные – от одного года до трех лет, долгосрочные – свыше трех лет.

12. Получение межбанковского кредита обусловлено предоставлением различных способов исполнения обязательств по возврату кредита, т.е. он не может быть бланковым.

13. При неоднократном осуществлении между двумя банками кредитных операций на сходных условиях целесообразно заключение генерального, или рамочного, кредитного договора.

14. Основная причина получения кредита коммерческим банком от Национального банка – потребность в дополнительных средствах для поддержания ликвидности, которые он получает на кредитной основе в виде депозитов и кредитов.

15. Депозиты, размещаемые Национальным банком в коммерческом банке, бывают срочными и до востребования.

16. Операции РЕПО предполагают сделки по покупке-продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа или продажи по более низкой цене.

Тема 8. Показатели достаточности нормативного капитала банка

Вопросы к обсуждению

1. Для чего предназначен нормативный капитал банка?
2. Как рассчитывается нормативный капитал банка?
3. Для чего предназначен капитал 1 уровня? Как рассчитывается?
4. Для чего предназначен капитал 2 уровня? Как рассчитывается?
5. Назовите минимальный размер нормативного капитала банка на сегодняшний день.
6. Как рассчитывается кредитный, рыночный, операционный риски банка?
7. Как определяется достаточность нормативного капитала банка?
8. Какие нормативы достаточности капитала установлены для банков Республики Беларусь?
9. Что такое норматив леввереджа?
10. Назовите минимальное значение норматива леввереджа. Как рассчитывается величина леввереджа?

Практические задания

Задание 1. Изучите «Инструкцию о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» и укажите, верно ли высказывание?

1. Для определения размера нормативного капитала банка НБ РБ разрабо-

тана специальная методика, в которой отражены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

2. Нормативный капитал банка состоит из капитала I уровня и капитала II уровня.

3. Нормативы достаточности нормативного капитала банка устанавливаются в виде предельных соотношений размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком.

4. Нормативы минимального размера нормативного капитала, достаточности нормативного капитала, должны соответствовать установленному значению на первое и десятое числа месяца.

5. В целях обеспечения финансовой надежности банка органами управления банка устанавливается порядок выявления и измерения (оценки) рисков для обеспечения достоверного расчета показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6. Консервационный буфер – дополнительный запас капитала I уровня, поддерживаемый банком, небанковской кредитно-финансовой организацией сверхустановленного минимального значения, который может покрывать убытки в стрессовых для банка, небанковской кредитно-финансовой организации условиях.

7. Капитал I уровня рассчитывается как сумма основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня.

8. В расчет основного капитала I уровня принимается эмиссионный доход (в части простых акций), сформированный за счет прибыли прошлых лет фонды (кроме фонда дивидендов), прибыль прошлых лет.

9. В расчет дополнительного капитала I уровня принимаются уставный фонд и эмиссионный доход (в части привилегированных акций). Дополнительный капитал I уровня уменьшается на сумму выкупленных и переданных банку в залог собственных привилегированных акций, участия в уставных фондах других банков и финансовых организаций в виде привилегированных акций.

10. Ставка LIBOR – это признанный во всем мире индикатор стоимости финансовых ресурсов, по которому крупнейшие банки мира готовы выдавать другим крупным банкам кредиты на Московской межбанковской валютной бирже.

11. Минимальный размер нормативного капитала для коммерческого банка устанавливается в белорусских рублях.

12. Нормативное значение минимального размера нормативного капитала рассчитывается на 1, 8, 15, 22 число каждого месяца, исходя из официального курса белорусского рубля по отношению к евро.

13. Нормативы достаточности нормативного капитала – это установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации и рисков, принимаемых на себя банком, небанковской кредитно-финансовой организацией.

14. Национальный банк в целях осуществления функции надзора и про-

верки достоверности представляемой отчетности вправе на основании письменного запроса получать от банка пруденциальную отчетность на любую дату внутри отчетного периода, а также дополнительную информацию по представленной отчетности.

15. Ответственность за достоверность и своевременность представления отчетной информации возлагается на руководителя банка.

Задание 2. Составить топ-10 рейтинга банков Республики Беларусь по размеру нормативного капитала на основании интернет-ресурсов: nbrb.by, infobank.by. Провести анализ полученных результатов.

Таблица 8.1 – Рейтинг банков

Банк/интернет-ресурс		
1)		
2)		
3)		
4)		
5)		
6)		
7)		
8)		
9)		
10)		

Задание 3. В целях надзора за достаточностью нормативного капитала и оценки его качества устанавливаются нормативы. Изучив законодательство Республики Беларусь, заполните таблицу.

Таблица 8.2 – Нормативы достаточности нормативного капитала

Норматив	Значение
1	2
Норматив достаточности основного капитала I уровня	
Норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера	
Норматив достаточности капитала I уровня	

Окончание таблицы 8.2

1	2
Норматив достаточности капитала I уровня с учетом консервационного буфера	
Норматив достаточности нормативного капитала	
Норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера	

Тема 9. Ликвидность банка

Вопросы к обсуждению

1. Что понимается под ликвидностью банка и банковской системы в целом?
2. Что характеризует мгновенная ликвидность и каково её минимально допустимое значение?
3. Что означает текущая ликвидность и каково её минимально допустимое значение?
4. Что характеризует краткосрочная ликвидность, какова методика её расчёта и нормативное значение?
5. В чём состоит управление ликвидностью в коммерческом банке?
6. Какие методы управления ликвидностью используются банками?
7. Что лежит в основе оперативного управления ликвидностью?
8. Какие факторы влияют на ликвидность?
9. Какие цели преследует Национальный банк, устанавливая нормативы ликвидности?
10. Какие операции по регулированию ликвидности банковской системы осуществляет Национальный банк?
11. Что такое риск ликвидности?

Практические задания

Задание 1. В приведенных ниже тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. Высоколиквидными можно назвать активы:
 - а) средства на корреспондентских счетах;
 - б) основные средства;
 - в) кредиты малому бизнесу;
 - г) ипотечные кредиты.

2. Ликвидность банка снижают факторы:
- а) дефолт заемщика;
 - б) выплата процентов по депозиту;
 - в) получение однодневного кредита НБ РБ;
 - г) привлечение депозита на срок от года.
3. При каком из подходов управление ликвидностью связано с привлечением дополнительных средств с рынка:
- а) теория коммерческих ссуд;
 - б) теория ожидаемых доходов;
 - в) теория управляемых пассивов;
 - г) теория перемещаемости.
4. Какой подход к управлению ликвидностью использует динамические характеристики ликвидной позиции банка:
- а) теория коммерческих ссуд;
 - б) теория ожидаемых доходов;
 - в) теория управляемых пассивов;
 - г) теория перемещаемости.
5. Источниками внешней ликвидности для банка являются:
- а) депозиты до востребования;
 - б) облигационные займы;
 - в) межбанковские кредиты;
 - г) кредиты центральных банков.
6. В процессе управления активами банки практически всегда сталкиваются с дилеммой:
- а) «риск-ликвидность»;
 - б) «риск-доходность»;
 - в) «прибыльность-ликвидность»;
 - г) «рентабельность-ликвидность».
7. К внешним факторам, влияющим на ликвидность, относятся:
- а) ужесточение условий получения ломбардного кредита;
 - б) изменение процентной ставки по депозитам;
 - в) изменение нормы обязательного резервирования;
 - г) выпуск банком облигационного займа.
8. Ликвидность банка повышают факторы:
- а) привлечение межбанковского кредита;
 - б) увеличение доли депозитов с приближающимся сроком погашения;
 - в) снятие средств с текущего счета клиента;
 - г) погашение выданных ссуд.
9. Укажите правильные утверждения:
- а) недостаточная ликвидность означает невозможность банком своевременно выполнять свои обязательства;
 - б) излишняя ликвидность позволяет решить дилемму «доходность – ликвидность» и улучшает финансовое положение банка;
 - в) повышение ликвидности банка вызывает снижение его прибыльности

из-за увеличения доли ликвидных активов;

г) банк ликвиден, если при необходимости он имеет доступ к средствам, которые могут быть привлечены по разумной цене.

10. Избыточная ликвидность приводит:

- а) к повышению риска ликвидности;
- б) к повышению прибыльности;
- в) к снижению доходности;
- г) к оптимизации денежного потока.

Задание 2. Из приведенных ниже факторов выберите те, которые приводят к снижению, при прочих условиях, ликвидности коммерческого банка :

- 1) увеличение в пассивах доли срочных депозитов;
- 2) снижение в пассивах доли срочных депозитов;
- 3) увеличение в пассивах доли депозитов до востребования;
- 4) снижение в пассивах доли депозитов до востребования;
- 5) уменьшение в активах доли вложений в государственные ценные бумаги;
- 6) уменьшение средств на резервном счете в НБ РБ;
- 7) снижение в активах доли просроченных кредитов;
- 8) увеличение доли вложений в капитальные активы.

Задание 3. Заполните таблицу.

Таблица 9.1 – Зависимость деятельности банка от внутренних и внешних факторов состояния банка

Внутренне параметры, влияющие на ликвидность	Внешние параметры, определяющие спрос на ликвидность
<ul style="list-style-type: none">• Динамика численности клиентов.	<ul style="list-style-type: none">• Фаза экономического цикла (спад или подъем).

Задание 4. Предложите решение следующих ситуаций.

1. Банк столкнулся с проблемой дефицита ликвидности. Опишите возможные действия, которые могут способствовать решению данной проблемы. Рассмотрите пути повышения мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Проведите анализ источников получения ликвидности с точки зрения их доступности и привлекательности в зависимости от конъюнктуры денежного рынка.

2. Банк постоянно поддерживает избыточный запас ликвидности. Опишите возможные проблемы, с которыми может столкнуться банк в данной ситуации. Предложите способы снижения запаса ликвидности, а также наиболее выгодные источники размещения активов в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах. Ситуацию необходимо рассмотреть с точки зрения соотношения спроса и предложения ресурсов на денежном рынке.

3. По данным банковской отчетности провести сравнительный анализ нормативов ликвидности двух коммерческих банков (на выбор) за один календарный год. Выявить более успешный банк с точки зрения оптимизации ликвидной позиции, обосновать свой выбор посредством анализа соответствующих статей активов и пассивов. Рассмотреть позиции банков в различных временных промежутках, предложить банкам пути повышения эффективности управления ликвидностью

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Законодательные и нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 (в ред. от 18.12.2018 г. № 151-3) // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2018 г. № 133-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
3. Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности : Постановление Правления НБ РБ от 7.12.2012 г. № 640 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>.
4. Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : Постановление Правления НБ РБ от 12.12.2013 № 728 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
5. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : Постановление Правления НБ РБ от 28 сентября 2006 г., № 137 [Электронный ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>.
6. Закон Республики Беларусь «Об ипотеке» от 20 июня 2008г. № 345-3 (в ред. от 12.07.2013 №54-3) / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа : <http://www.etalonline.by>.
7. Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: Постановление Правления НБ РБ от 15 декабря 2017 г., № 505 [Электронный ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>.
8. Инструкция об организации системы управления рисками: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 № 550 [Электронный ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>.
9. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц : Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г., № 369-3 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021. – Режим доступа: <http://www.etalonline.by>.
10. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности

и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования : Постановление Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27.11.2011г. № 140/206. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа : <http://www.etalonline.by>.

Основная литература

1. Анализ деятельности банка и управление рисками. Практикум: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» / А. А. Багрицевич [и др.]; под ред. И. К. Козловой, Т. И. Леонович. – Минск : БГЭУ, 2020. – 162 с.

2. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин [и др.]. – Екатеринбург: изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.

3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е. Ф. Жуков [и др.]. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 559 с.

4. Банковское дело : учебник / В. С. Акопов, Е. В. Алтухова, Л. А. Бадалов [и др.]; под ред. Н. Н. Наточеева. – Москва : Дашков и К, 2016. – 272 с.

5. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А. М. Тавасиев. – 3-е изд. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 663 с.

6. Герасимова, Е. Б. Банковские операции : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унамян, Л. С. Тишина. – Москва : Форум, 2013.

7. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учебное пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский. – Москва : ФОРУМ; ИНФРА-М, 2013. – 272 с.

8. Дём, О. Д. Оценка кредитоспособности клиентов: опыт и пути развития в банковской системе Республики Беларусь : монография / О. Д. Дём. – Витебск, 2020. – 126 с.

9. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : учебник / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков. – Москва : КНОРУС, 2013.

10. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2 т. / Р. А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2013. – 286 с.

11. Кравцова, Г. И. Денежное обращение и кредит : учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности «Финансы и кредит» : в 4-х частях. Ч. 2 : Деятельность небанковских кредитно-финансовых организаций / Г. И. Кравцова; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2018. – 306 с.

12. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Е. И. Кузнецова, Н. Д. Эриашвили ; под ред. Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 567 с.

13. Марамыгин, М. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская. – Москва : ФОРУМ; ИНФРА-М, 2013. – 320 с.

14. Мишура, Л. Г. Банковское дело : учебное пособие / Л. Г. Мишура. – Санкт-Петербург : Университет ИТМО, 2016. – 61 с.

15. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования : учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушин. – 2-е изд., стер. – Москва : КНОРУС, 2013. – 272 с.

16. Сплошнов, С. В. Банковский розничный бизнес : учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности «Финансы и кредит» / С. В. Сплошнов. – 2-е изд., доп. – Минск : Вышэйшая школа, 2016. – 304 с.

17. Стихияс, И. В. Банковское дело : учебное пособие / И. В. Стихияс, Л. А. Сахарова. – Москва : Русайнс, 2017. – 135 с.Т

18. Тысячникова, Н. А. Стратегическое планирование в коммерческих банках : концепция, организация, методология : научное издание / Н. А. Тысячникова, Ю. Н. Юденков. – Москва : КНОРУС, 2013. – 312 с.

19. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики : научно-практическое пособие / под ред. Б. Б. Ткаченко. – Москва : РИОР; ИНФРА-М, 2013. – 318 с.

20. Шестак, О. Н. Розничный бизнес банка : учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / О. Н. Шестак, Л. П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2014. – 143 с.

21. Чеботарева, Т. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. С. Чеботарева. – Екатеринбург : Изд-во Урал. Ун-та, 2018. – 120 с.

Учебное издание

**ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ.
ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Рабочая тетрадь для практических занятий

Составители:

Левшицкая Ольга Романовна
Советникова Ольга Петровна

Редактор *Т.А. Осипова*

Корректор *Т.А. Осипова*

Компьютерная верстка *Н.В. Красева*

Подписано к печати 04.02.2022. Формат 60x90^{1/8}. Усл. печ. листов 5,8.

Уч.-изд. листов 3,7. Тираж 40 экз. Заказ № 48.

Учреждение образования «Витебский государственный технологический университет»
210038, г. Витебск, Московский пр., 72.

Отпечатано на ризографе учреждения образования

«Витебский государственный технологический университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 1/172 от 12 февраля 2014 г.

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 3/1497 от 30 мая 2017 г.