

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
2016

УДК 336.713(072)

Денежное обращение и кредит : Организация деятельности коммерческих банков : рабочая тетрадь для практических занятий для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

Витебск : Министерство образования Республики Беларусь, УО «ВГТУ», 2016.

Составители : ст. преп. Герман А.Н.,
асс. Камешкова В. К.,
асс. Борткевич Ю. В.

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

Одобрено кафедрой «Коммерческая деятельность»
УО «ВГТУ», протокол № 3 от 12.11.2015.

Рецензент : заместитель начальника экономического управления Главного
управления Национального банка Республики Беларусь Самусев В. А.
Редактор : асс. Ельчанинова А. Г.

Рекомендовано к опубликованию редакционно-издательским советом
УО «ВГТУ» 30.11.15, протокол № 9.

Ответственный за выпуск : Пусенкова Л. В.

Учреждение образования «Витебский государственный технологический университет»

Подписано к печати 23.09.16. Формат 60x90 1/8. Уч.-изд. лист. 3,1.
Печать ризографическая. Тираж 37 экз. Заказ № 285.

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.
210035, г. Витебск, Московский пр., 72.

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 | 14 |
| Тема 4. Активные операции и активы банка | 21 |
| Тема 5. Кредитная политика и кредитные операции банка с клиентами | 24 |
| Тема 6. Кредитные риски : способы оценки и возмещения | 34 |
| Тема 7. Межбанковские операции | 37 |
| Тема 8. Показатели достаточности нормативного капитала банка | 39 |
| Тема 9. Ликвидность банка | 42 |
| Список рекомендуемой литературы | 48 |

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. Каковы основные этапы создания банка?
2. Какие документы предоставляются банком для государственной регистрации?
3. Каким образом осуществляется государственная регистрация создаваемого банка и изменений (дополнений) в учредительные документы банка?
4. По каким причинам банку может быть отказано в государственной регистрации?
5. Что такое лицензия на проведение банковских операций и каков порядок её получения?
6. Как осуществляется расширение лицензионных полномочий банка и их ограничение по решению Национального банка Республики Беларусь (далее – НБ РБ)?
7. По каким причинам и по чьей инициативе банк может прекратить свою деятельность?
8. Что такое реорганизация банка? В каких формах она может проводиться?
9. Какие меры по предупреждению банкротства банка могут быть приняты? Кто их может принять?
10. Как осуществляется процедура банкротства банка? В чём заключаются её особенности?

Практические задания

Задание 1. Используя Банковский кодекс Республики Беларусь (глава 1-3, 8-14), 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 небанковские кредитно-финансовые организации (далее – НКФО) открывать и вести счета в драгоценных металлах?
6. Имеют ли право НКФО осуществлять валютно-обменные операции?
7. Имеют ли право НКФО открывать и вести банковские счета физлиц?
8. Допускается ли выражение денежных обязательств в иностранной валюте?
9. Могут ли государственные органы вмешиваться в работу банков и НКФО?
10. Включаются ли в срок, исчисляемый в банковских днях, нерабочие

дни?

11. Включаются ли в срок, исчисляемый в календарных днях, нерабочие дни?

12. Каков срок исковой давности банков к кредитополучателям и вкладчиков к банкам?

13. Отвечает ли государство по обязательствам банков?

14. Допускается ли возложение на банк контроля за ведением клиентами кассовых операций?

15. Допускается ли возложение на банк контроля за соблюдением клиентами сроков выплаты работникам заработной платы?

16. Могут ли НКФО привлекать денежные средства в форме вкладов?

17. Могут ли банки и НКФО создавать союзы и ассоциации?

18. Являются ли физические лица субъектами банковских правоотношений?

19. Включает ли в себя банковская система НКФО?

20. Что такое банковская деятельность?

21. Нарушает ли банк принцип «обеспечения права выбора банка», если он звонит организации, не являющейся клиентом этого банка, и предлагает свои услуги?

22. Банк имеет исключительное право осуществлять определенные банковские операции в совокупности. Какие это операции?

23. Допускается ли сочетание нескольких банковских операций, если они осуществляются НКФО?

24. Какие существуют виды банковских операций?

25. Имеет ли право НБ РБ устанавливать для банков обязательные условия заключения сделок с клиентами?

26. Имеют ли право НКФО на обжалование в судебном порядке действий НБ РБ?

27. Какую организационно-правовую форму может иметь банк?

28. Какие сведения должны содержаться в уставе банка?

29. Что включает в себя финансово-кредитная система Республики Беларусь?

30. Могут ли банки осуществлять операции с бюджетными средствами и проводить расчеты по ним?

31. Какие требования предъявляются к наименованию банка?

32. Какие средства используются при формировании уставного фонда банка?

33. Какие средства могут использоваться для увеличения уставного фонда банка?

34. Могут ли использоваться бюджетные средства для формирования уставного фонда банка?

35. В какой валюте вносятся денежные средства в уставный фонд банка?

36. В какой валюте должен учитываться уставный фонд банка?

37. На какой счет перечисляются денежные средства, вносимые в

уставный фонд банка?

38. Является ли юридическим лицом филиал банка?

39. Является ли юридическим лицом представительство банка?

40. Каким образом банк может осуществлять банковские операции вне места нахождения банка?

41. Что такое представительство банка?

42. Являются ли банковской тайной сведения о наличии либо отсутствии счета клиента в банке?

43. Могут ли предоставляться сведения, составляющие банковскую тайну, любому третьему лицу?

44. Могут ли сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц, предоставляться органам КГК Республики Беларусь?

45. Может ли банк предоставить справку о состоянии депозита в случае смерти его владельца?

46. Могут ли банки осуществлять клиринговую деятельность?

47. Что такое филиал банка?

48. Каким образом формируется имущество филиала банка?

Задание 2. Опираясь на нормативные документы НБ РБ, определите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.



Задание 3. 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 |

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 выделяются основные типы контрагентов?
5. Какие критерии лежат в основе систематизации данных бухгалтерского баланса банка?
6. Какова сфера применения банковской бухгалтерской отчётности?
7. Какие существуют виды балансов банка и в чём заключаются основные различия в их содержании?
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. Счета 99 класса являются внебалансовыми, они отражают

внебалансовые требования и обязательства.

3. Бухгалтерский учет операций в коммерческом банке ведется как в национальной, так и в иностранной валюте.

4. Второй формой годового отчета банка является Отчет о прибылях и убытках.

5. Годовой отчет подлежит обязательной проверке внешним аудитом на подтверждение достоверности содержащейся в отчете информации.

6. По периодичности составления выделяют промежуточную и годовую отчетность.

7. Эмиссионный доход – это статья баланса банка, расположенная в активе.

8. В соответствии с законодательством клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально, иной банк, обслуживаемые банком;

9. Баланс банка состоит из актива и пассива.

10. Бухгалтерский баланс представляет собой совокупность показателей, характеризующих хозяйственную деятельность и финансовое положение банка на 1-е число года, следующего за отчетным.

11. После утверждения соответствующими органами управления банка годового отчета он представляется в Министерство финансов и подлежит публикации в СМИ.

12. Годовой (квартальный) бухгалтерский баланс представляет собой совокупность показателей, характеризующих финансовое и хозяйственное положение на начало следующего за отчетным года (квартала).

13. Основным финансовым отчетом банка является бухгалтерский баланс.

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

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

16. 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.

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

18. 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.

19. 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).

20. 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. Активы и пассивы должны учитываться по их первоначальной стоимости на момент их признания в бухгалтерском балансе и эта первоначальная стоимость не должна изменяться до момента прекращения их признания, если иное не предусмотрено законодательством, что соответствует принципу :

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

4. 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.

5. Синтетический учет осуществляется на уровне :
- а) балансовых счетов первого, второго и третьего порядков;
 - б) балансовых счетов первого, второго, третьего и четвертого порядков;
 - в) балансовых счетов второго, третьего и четвертого порядков;
 - г) балансовых счетов третьего, четвертого и пятого порядков;
 - д) внебалансовых счетов второго, третьего, четвертого и пятого порядков;
 - е) внебалансовых счетов первого, второго, третьего и четвертого;
 - ж) внебалансовых счетов третьего, четвертого и пятого порядков.
6. Сколько цифр содержит номер лицевого счета?
- а) четыре;
 - б) шесть;
 - в) семь;
 - г) восемь;
 - д) десять;
 - е) тринадцать.
7. В первый класс плана счетов включаются :
- а) средства, предоставленные по операциям «Репо»;
 - б) средства размещенные в других банках;
 - в) средства, размещенные в Национальном банке и центральных банках других государств;
 - г) средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения своих обязательств перед клиентом;
 - д) денежные средства;
 - е) средства на текущих (расчетных) счетах;
 - ж) пролонгированная и просроченная задолженность по межбанковским операциям.
8. Во второй класс плана счетов включаются :
- а) средства, предоставленные по операциям «Репо»;
 - б) средства размещенные в других банках;
 - в) факторинг;
 - г) средства, размещенные в Национальном банке и центральных банках других государств;
 - д) средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения своих обязательств перед клиентом;
 - е) средства на текущих (расчетных) счетах.
9. В третий класс плана счетов включаются :
- а) выпущенные и приобретенные банком ценные бумаги;
 - б) средства размещенные в других банках;
 - в) временные счета физических лиц;
 - г) средства, размещенные в Национальном банке и центральных банках других государств;
 - д) средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения своих обязательств перед клиентом;

- е) средства на счетах по доверительному управлению имуществом;
- ж) средства на текущих (расчетных) счетах;
- з) аккредитивы.

10. В четвертый класс плана счетов включаются :

- а) выпущенные банком ценные бумаги;
- б) средства размещенные в других банках;
- в) акции других юридических лиц;
- г) средства, размещенные в Национальном банке и центральных банках других государств;
- д) приобретенные банком ценные бумаги;
- е) средства на счетах по доверительному управлению имуществом;
- ж) аккредитивы.

11. В пятый класс плана счетов включаются :

- а) выпущенные банком ценные бумаги;
- б) операции с основными средствами;
- в) акции других юридических лиц;
- г) операции с нематериальными активами;
- д) приобретенные банком ценные бумаги;
- е) средства на счетах по доверительному управлению имуществом;
- ж) операции с имуществом, переданным банку в погашение задолженности;

- з) вложения банка в уставные фонды других юридических лиц.

12. В девятый класс плана счетов включаются :

- а) процентные, комиссионные расходы;
- б) операционные и прочие банковские доходы;
- в) резервы и непредвиденные доходы;
- г) процентные, комиссионные доходы;
- е) непредвиденные расходы;
- д) дебиторская и кредиторская задолженности по хозяйственной деятельности;

- е) вложения банка в уставные фонды других юридических лиц.

13. В девяносто девятый класс плана счетов включаются :

- а) процентные, комиссионные расходы;
- б) требования и обязательства по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами;
- в) операционные и прочие банковские расходы;
- г) резервы и непредвиденные доходы;
- д) обязательства банка по отдельным видам гарантий;
- е) непредвиденные расходы;
- ж) дебиторская и кредиторская задолженности по хозяйственной деятельности;

- з) требования по предоставлению денежных средств.

14. В восьмой класс плана счетов включаются :

- а) процентные, комиссионные расходы;

- б) операционные и прочие банковские доходы;
- в) вложения банка в уставные фонды других юридических лиц;
- г) резервы и непредвиденные доходы;
- д) процентные, комиссионные доходы;
- е) непредвиденные расходы;
- ж) дебиторская и кредиторская задолженности по хозяйственной деятельности;
- з) операционные и прочие банковские расходы.

15. 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» (в млн. руб.).

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 | 01.01.20 г. | 01.01.20 -1 г. |
|---|-------------|----------------|
| 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 |
| Доходы по доставке документов, перевозке и инкассации | 4 | 5,9 |

Окончание таблицы 2.1

| Наименование статьи | 01.01.20__ г. | 01.01.20__ -1 г. |
|---|---------------|------------------|
| 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 |

Тема 3. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка

Вопросы к обсуждению

1. В чём различия понятий «пассивы банков», «ресурсы банков» и «ресурсы кредитования»?
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. В чём заключаются отличия ресурсов депозитного и недепозитного характера?
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 основные требования предъявляются к формированию уставного фонда банка?

14. Какие существуют внутренние и внешние источники пополнения уставного фонда банка?

15. Как осуществляется формирование других фондов банка?

16. Какие существуют разновидности депозитных операций?

17. В чём заключаются основные риски банка при проведении пассивных операций по привлечению ресурсов?

18. 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) фондов специального назначения;
- е) резервов для покрытия рисков по отдельным банковским операциям;
- ж) кредитов НБ РБ.

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. Депозиты принято подразделять на :

- а) бессрочные депозиты;
- б) депозиты на предъявителя;
- в) депозиты до востребования;
- г) срочные депозиты.

8. К числу пассивных операций относятся :

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

9. 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.

10. Основу активных операций коммерческого банка составляют :

- а) депозитные операции;
- б) операции по кредитованию клиентов;
- в) уставный и резервный фонды;
- г) внебалансовые обязательства.

11. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для :

- а) выплаты зарплаты сотрудникам;
- б) покупки оборудования;
- в) благотворительной деятельности;
- г) покрытия убытков по итогам отчетного года.

12. 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.

13. 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.

14. Депозитный сертификат может быть выдан

- а) только физическому лицу;
- б) только юридическому лицу;
- в) физическому и юридическому лицу;
- г) по индоссаменту.

15. 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 |
| 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 120 руб. 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 100 руб., 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 6 % 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 800 руб.

Решение :

Задача 4. Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 500 руб. сроком 3 месяца с плавающей процентной ставкой : первый месяц 8 % годовых; второй месяц – 10 % годовых; третий месяц – 11 % 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 500 руб., а процентная ставка 9 % 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 7 % годовых; сумма депозита 900 руб. 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 : 01.01.17 | 2150 | - |
| 05.01.17 | - | 500 |
| 17.01.17 | - | 27 |
| 20.02.17 | 340 | - |
| 26.02.17 | - | 160 |
| 01.03.17 | - | 35 |
| 10.03.17 | 800 | - |
| с 10.03.17 остаток средств на счете не менялся до конца месяца | - | - |

Решение :

Задача 8. Банк «Х» выпустил векселя дисконтного типа, номиналом 600 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка равна 9 % годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если расчетное количество дней в году 365.

Решение :

Задача 9. Банк начисляет проценты на срочные вклады по ставке 25 % годовых. Какую сумму необходимо положить в банк с целью получения дохода в размере 350 руб., если расчетное количество дней для начисления процентов составит 75 дней. При расчете учитывайте действующее законодательство Республики Беларусь.

Решение :

Задача 10. Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 200 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата, если банк использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 2 % годовых, за второй – 3 %, за третий – 4 %, за четвертый – 5 %, за пятый – 5,5 %, за шестой – 6 % 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 занести 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 | |

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. Какие подходы к классификации активов по степени их ликвидности определены НБ РБ?
8. Как диверсификация активов влияет на их качество?
9. Какие нормативы безопасного функционирования по ограничению концентрации риска установлены НБ РБ?
10. 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) 7 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. Качество активов определяется в зависимости :

- а) от степени риска;
- б) степени ликвидности;
- в) степени доходности;
- г) срочности;
- д) всего вышесказанного.

7. 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.

8. Основной целью активных операций банка является :

- а) создание положительного имиджа банка;

- б) получение дохода;
 - в) формирование собственного капитала;
 - г) формирование уставного капитала.
9. Размещение средств на счетах «НОСТРО» в других банках относится :
- а) к пассивным операциям;
 - б) к активным операциям;
 - в) к активно-пассивным операциям;
 - г) верного ответа нет.
10. Активные банковские операции — это :
- а) выдача ссуд;
 - б) формирование капитала;
 - в) прием депозитов;
 - г) выпуск ценных бумаг;
 - д) формирование резервного фонда.

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

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 рискованные, 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. 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. НБ РБ регулярно публикует и раскрывает на своем официальном сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов белорусских банков. Как изменяется удельный вес различных статей? Какие активы приносят отечественным банкам наибольший доход? Каким образом на структуру работающих активов белорусских банков повлиял финансовый кризис?

Ситуация 3. 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. Что такое клиентский кредитный портфель и его основные виды?
2. Что представляет розничный кредитный портфель?
3. По каким критериям может классифицироваться клиентский кредитный портфель?
4. В чём суть системы управления кредитным портфелем?
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. Каковы существенные условия кредитного договора?
10. Каковы основные разделы кредитного договора, их содержание?
11. Какие факторы определяют размер процентной ставки по кредиту?
12. Каковы методики начисления и уплаты процентов за кредит?
13. Что понимается под кредитоспособностью кредитополучателя?

14. В чём связь и различие кредитоспособности и платёжеспособности клиента?

15. В чём содержание и значение кредитного рейтинга, применяемого в мировой банковской практике?

16. В чём сущность количественного финансового анализа кредитоспособности клиента?

17. Каковы коэффициенты, характеризующие ликвидность баланса предприятия?

18. Какие показатели характеризуют финансовое положение предприятия?

19. В чём содержание показателей деловой активности предприятия?

20. Какие показатели характеризуют результативность деятельности предприятия?

21. В чём сущность рейтинговой оценки кредитоспособности субъекта хозяйствования?

22. Какие количественные показатели учитываются банками при оценке кредитоспособности предприятия?

23. Как потоки денежных средств влияют на рейтинговую оценку предприятия?

24. Как учитываются способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору при рейтинговой оценке предприятия?

25. В чём состоят особенности оценки кредитоспособности физических лиц?

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

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

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

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

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

31. В каких случаях открывают кредитную линию?

32. В чём преимущества кредитования с использованием кредитной линии?

33. В чём отличие возобновляемой и невозобновляемой кредитных линий?

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

35. Что понимается под овердрафтным кредитованием?

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

37. Что обычно включает в себя пакет документов для кредитования физического лица?

38. На какие цели могут получать кредит физические лица?

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

40. 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. Если текущий счет кредитополучателя находится в другом банке, то при погашении используется платежное поручение банка или платежное требование кредитополучателя.

9. Кредитная задолженность может быть погашена досрочно.

10. При пролонгации кредитная задолженность отражается на счете по учету просроченной задолженности.

11. Погашение кредита другим лицом допускается при уступке кредитополучателем банку своих требований к лицу, по отношению к которому кредитополучатель является кредитором.

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

13. В Республике Беларусь наибольшее распространение получил такой вид факторинга как скрытый факторинг без права регресса.

14. Скрытый факторинг означает, что работники предприятия-кредитора

не знают о заключении договора факторинга.

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

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

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

18. 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.

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

20. 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. Решите задачи.

Задача 1. Кредитным договором предусмотрено предоставление кредита в форме возобновляемой кредитной линии с предельным размером

единовременной задолженности 500 руб. и максимальным лимитом задолженности 1 000 руб. Также договором установлены промежуточные сроки погашения каждого транша – не позднее 30 дней с момента выдачи транша. До 13.05.2017 кредитор не использовал кредитную линию. Необходимо :

1) Рассчитать размер кредитной задолженности, внебалансовых обязательств банка, а также размер неиспользованного максимального лимита по состоянию на 21.05.2017, исходя из данных, приведенных в таблице.

2) Определить график погашения кредитной задолженности по состоянию на 21.05.2017.

Таблица 5.1 – Движение денежных средств*

| Дата | Размер выданного транша, руб. | Размер денежных средств, направленных на погашение кредитной задолженности, руб. |
|------------|-------------------------------|--|
| 13.05.2017 | 70 | |
| 14.05.2017 | 90 | |
| 15.05.2017 | 180 | 110 |
| 18.05.2017 | 200 | 140 |
| 19.05.2017 | 210 | 300 |
| 20.05.2017 | 300 | |

*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 01.05.2017 по 11.05.2017 кредитная задолженность кредитополучателя являлась срочной и составляла 1,45 тыс. руб. Часть кредитной задолженности была вынесена на счет по учету просроченной задолженности :

1) 12.05.2017 в размере 0,4 тыс. руб.;

2) 13.05.2017 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 2017 года, если ставка за пользование кредитом составляет 35 % годовых.

Решение :

Задание 3. На основе «Бухгалтерского баланса», «Отчета о прибылях и убытках» и общих сведений о потенциальном кредитополучателе ОАО «Василёк» оцените кредитоспособность общества.

Таблица 5.2 – Основные параметры запрашиваемого продукта

| Параметры | Краткая характеристика |
|--------------------------|--|
| Вид кредитного продукта | Возобновляемая кредитная линия |
| Цель | В текущую деятельность (для оплаты за энергоносители) |
| Сумма кредита | 150,0 тыс. долларов |
| Срок | 12 месяцев |
| Процентная ставка | 15,0 % годовых |
| Предлагаемое обеспечение | Страхование риска невозврата кредита и процентов по нему (100 %) |

Таблица 5.3 – Общие сведения о потенциальном кредитополучателе ОАО «Василёк»

| Критерии | Краткая характеристика кредитополучателя |
|--|--|
| Полное наименование предприятия | Открытое акционерное общество «Василёк» |
| Основной (ые) вид(ы) деятельности, % | Выращивание овощей – 60 % Разведение КРС – 40 % |
| Банки, в которых открыты текущие счета | ОАО «АСБ Беларусбанк» ОАО «Банк А» ОАО «Банк БелВЭБ» ОАО «Белагропромбанк» |
| Среднемесячные поступления на текущие счета за 3 квартала 2013 года, тыс. р. | ОАО «АСБ Беларусбанк» – 3406,6 ОАО «Банк А» – 2988,4 ОАО «Банк БелВЭБ» – 584,9 ОАО «Белагропромбанк» – 749,7 |
| Срок ведения бизнеса | 10 лет |
| Подвержена ли деятельность сезонности | Да |
| Основные поставщики, % закупаемого сырья | ОАО «Предприятие 1» – 15 %; ОАО «Предприятие 2» – 10 %; ОАО «Предприятие 3» – 21 %; ОАО «Предприятие 4» – 14 %; ОАО «Предприятие 5» – 13 %; ОАО «Предприятие 6» – 10 %; ОАО «Предприятие 7» – 7 %, Другие предприятия – 10 %. |

Окончание таблицы 5.3

| Критерии | Краткая характеристика кредитополучателя |
|--|---|
| Основные покупатели, % приобретаемой готовой продукции | ОАО «Предприятие А» – 20 %; ОАО «Предприятие Б» – 15 %; ОАО «Предприятие В» – 17 %; ОАО «Предприятие Г» – 13 %; ОАО «Предприятие Д» – 5 %; Другие предприятия – 30 % (доля каждого из этих предприятий менее 7 %). |
| Имеющаяся кредитная задолженность, тыс. руб, в т.ч. просроченная | ОАО «Банк А» – 9840,0 ; ОАО «Банк БелВЭБ» – 3858,1; ОАО «АСБ Беларусбанк» – 51333,6; ОАО «Белагропромбанк» – 5031,25. Просроченная задолженность отсутствует. |
| Наличие поручительств за другое лицо | Нет |

Таблица 5.5 – Бухгалтерский баланс ОАО «Василек» на 01.10.2017, тыс. руб.

| Активы | Код строки | на 01.10.2017 | на 01.01.2017 |
|---|------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Основные средства | 110 | 47574,1 | 47574,1 |
| Нематериальные активы | 120 | 3,0 | 3,0 |
| Доходные вложения в материальные активы | 130 | 1,0 | 1,0 |
| В том числе : инвестиционная недвижимость | 131 | | |
| предметы финансовой аренды (лизинга) | 132 | | |
| прочие доходные вложения в материальные активы | 133 | 1,0 | 1,0 |
| Вложения в долгосрочные активы | 140 | 9936,1 | 9936,1 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 150 | 7,1 | 7,1 |
| Отложенные налоговые активы | 160 | | |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 170 | | |
| Прочие долгосрочные активы | 180 | | |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 57521,1 | 57521,1 |
| II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | | 0 | 0 |
| Запасы | 210 | 4550,1 | 4550,1 |
| В том числе : материалы | 211 | 2126,5 | 2126,5 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | 1483,4 | 1483,4 |
| незавершенное производство | 213 | 754,2 | 754,2 |
| готовая продукция и товары | 214 | 186,0 | 186,0 |
| товары отточенные | 215 | | |
| прочие запасы | 216 | | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для реализации | 220 | | |
| Расходы будущих периодов | 230 | 269,6 | 2696 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам | 240 | 584,8 | 5848 |

Окончание таблицы 5.5

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-----|---------|---------|
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 250 | 2488,4 | 24884 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 260 | 0 | 0 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 270 | 378,8 | 3788 |
| Прочие краткосрочные активы | 280 | 30,8 | 308 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 8302,2 | 83022 |
| БАЛАНС | 300 | 65823,3 | 658233 |
| III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 410 | 25093,1 | 250931 |
| Неоплаченная часть уставного капитала | 420 | | |
| Собственные акции (доли в уставном капитале) | 430 | | |
| Резервный капитал | 440 | 185,6 | 1856 |
| Добавочный капитал | 450 | 32056,2 | 320562 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 460 | 1015,2 | 10152 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 470 | | |
| Целевое финансирование | 480 | | |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 58350,0 | 583500 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Долгосрочные кредиты и займы | 510 | 6239,3 | 62393 |
| Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам | 520 | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 530 | | |
| Доходы будущих периодов | 540 | | |
| Прочие долгосрочные обязательства | 560 | | |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 6239,3 | 62393 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Краткосрочные кредиты и займы | 610 | 0 | 0 |
| Краткосрочная часть долгосрочных обязательств | 620 | | |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 630 | 1231,9 | 12319 |
| поставщикам, подрядчикам, исполнителям | 631 | 866,4 | 8664 |
| по авансам полученным | 632 | 65,4 | 654 |
| по налогам и сборам | 633 | 0,2 | 2 |
| по социальному страхованию и обеспечению | 634 | 15,7 | 15,7 |
| по оплате труда | 635 | 105,0 | 105,0 |
| по лизинговым платежам | 636 | 121,9 | 121,9 |
| собственнику имущества (учредителям) | 637 | 50,8 | 50,8 |
| прочим кредиторам | 638 | 6,6 | 6,6 |
| Обязательства, предназначенные для реализации | 640 | 0 | 0 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 670 | | |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 1231,9 | 1231,9 |
| БАЛАНС | 700 | 65821,2 | 65821,2 |

Таблица 5.6 – Отчет о прибылях и убытках ОАО «Василек», тыс. руб.

| Наименование показателей | Код строки | За январь - сентябрь 2017 | За январь - сентябрь 2016 |
|---|------------|---------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг | 010 | 7564,3 | 6577,4 |
| Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг | 020 | 6302,8 | 5591,0 |
| Валовая прибыль (010 - 020) | 030 | 1261,6 | 986,5 |
| Управленческие расходы | 040 | 371,3 | 485,4 |
| Расходы на реализацию | 050 | 60,4 | 92,2 |
| Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг (030 - 040 - 050) | 060 | 829,9 | 408,9 |
| Прочие доходы по текущей деятельности | 070 | 394,8 | 63,1 |
| Прочие расходы по текущей деятельности | 080 | 224,8 | 27,5 |
| Прибыль (убыток) от текущей деятельности ($\pm 060 + 070 - 080$) | 090 | 999,9 | 444,5 |
| Доходы по инвестиционной деятельности | 100 | 19,5 | 0,8 |
| В том числе : доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов | 101 | 19,3 | 0,6 |
| доходы от участия в уставном капитале других организаций | 102 | 0,3 | 0,3 |
| проценты к получению | 103 | | |
| прочие доходы по инвестиционной деятельности | 104 | | |
| Расходы по инвестиционной деятельности | 110 | 17,0 | 1,8 |
| В том числе : расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов | 111 | 15,6 | |
| прочие расходы по инвестиционной деятельности | 112 | 1,4 | 1,8 |
| Доходы по финансовой деятельности | 120 | 550,3 | 39,6 |
| В том числе : курсовые разницы от пересчета активов и обязательств | 121 | 371,3 | 38,4 |
| прочие доходы по финансовой деятельности | 122 | 179,1 | 1,2 |
| Расходы по финансовой деятельности | 130 | 686,1 | 94,5 |
| В том числе : проценты к уплате | 131 | 234,9 | |
| курсовые разницы от пересчета активов и обязательств | 132 | 398,9 | 85,8 |
| прочие расходы по финансовой деятельности | 133 | 52,4 | 8,8 |
| Иные доходы и расходы | 140 | | |
| Прибыль (убыток) от инвестиционной, финансовой и иной деятельности ($100 - 110 + 120 - 130 \pm 140$) | 150 | -133,3 | -55,9 |

Окончание таблицы 5.6

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-----|-------|-------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения ($\pm 090 \pm 150$) | 160 | 866,7 | 388,7 |
| Налог на прибыль | 170 | | |
| Изменение отложенных налоговых активов | 180 | | |
| Изменение отложенных налоговых обязательств | 190 | | |
| Прочие налога и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода) | 200 | | |
| Чистая прибыль (убыток) ($\pm 160-170 \pm 180 \pm 190-200$) | 210 | 866,7 | 388,7 |
| Результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) | 220 | | |
| Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) | 230 | | |
| Совокупная прибыль (убыток) ($\pm 210 \pm 220 \pm 230$) | 240 | 866,7 | 388,7 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | 250 | | |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 260 | | |

Тема 6. Кредитные риски : способы оценки и возмещения

Вопросы к обсуждению

1. Какие виды банковских активов подвержены кредитному риску?
2. Чем обусловлена важность управления кредитным риском?
3. Какие факторы оказывают влияние на возникновение кредитного риска?
4. Какие способы управления кредитным риском используются банком при осуществлении кредитных взаимоотношений с отдельными клиентами?
5. Какими способами производится управление совокупным риском кредитного портфеля банка?
6. В чём заключается диверсификация кредитного риска?
7. По каким основным направлениям рекомендуется осуществлять диверсификацию кредитного портфеля банка?
8. Каковы цель и источники создания специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску?
9. Какие критерии лежат в основе классификации активов банка по группам кредитного риска?
10. Какие выделяют группы кредитного риска и в каких размерах создаётся резерв по ним?
11. Каковы особенности формирования и использования резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов?

Практические задания

Задание 1. При формировании специальных резервов активы подразделяются на пять 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

2) (регресса), не погашенная в срок 142 дней с момента наступления срока платежа;

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

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

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

6) 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;

7) 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;

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

9) 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;

10) 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;

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

12) задолженность по микрокредитам, просроченная на 56 дней;

13) 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;

14) задолженность по лизингу, пролонгированная более одного раза;

15) 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;

16) 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;

17) 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;

18) 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;

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

20) 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;

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

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

23) задолженность по микрокредитам, просроченная на 10 дней;

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

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

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

27) 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 |

Решение :

Задание 3. 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 залогом 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?

Тема 7. Межбанковские операции

Вопросы к обсуждению

1. Что понимается под межбанковскими корреспондентскими отношениями?

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 принципами должен руководствоваться банк при открытии счетов «Ностро»?
6. Какими документами обмениваются банки при установлении корреспондентских отношений?
7. В чём различия сфер применения в РБ централизованных и децентрализованных межбанковских расчётов?
8. В чём заключаются особенности системы межбанковских расчётов BISS?
9. В каких формах может осуществляться межбанковское кредитование?
10. В чём заключаются особенности оформления и условия проведения межбанковских кредитных отношений?
11. 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 off-line 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 платежами, 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. В чём заключаются различия понятий «собственные средства» и «собственный капитал» банка?
2. Какие функции выполняет собственный капитал банка?
3. Что включает в себя класс 7 «Собственный капитал банка» в плане счетов бухгалтерского учёта?
4. Какие качественные и количественные различия существуют между собственными средствами банка и нормативным капиталом?
5. Что понимается под иммобилизацией?
6. Что понимается под субординированным кредитом?
7. Как рассчитывается основной, дополнительный и нормативный капитал банка?
8. Какие нормативы достаточности капитала установлены для банков Республики Беларусь?
9. В чём заключается методика расчёта нормативов достаточности капитала банка?
10. Как происходит оценка банковских активов по уровням риска?
11. В какой форме отчётности представлен расчёт нормативов достаточности капитала банка?

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

разработана 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. Расчет показателей, характеризующих выполнение банком нормативов безопасного функционирования осуществляется в соответствии с принципом консервативности.

6. 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.

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

8. Методика расчета нормативов безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций описана в Инструкции о нормативах безопасного функционирования №137.

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

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

11. 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.

12. 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.

13. Одним из условий субординированного кредита является то, что кредитный договор (договор займа) не должен содержать условия о целевом использовании.

14. Одним из условий субординированного кредита является то, что кредит предоставляется в любой валюте по согласованию сторон.

15. Одним из условий субординированного кредита является то, что выплата основной суммы долга происходит одновременно при наступлении срока возврата.

16. Минимальный размер нормативного капитала для банка, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией №137, устанавливается в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 25,0 млн. евро.

17. 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.

18. 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.

19. Национальный банк в целях осуществления функции надзора и проверки 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.

20. 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 |
|---|----------|
| Норматив достаточности основного капитала I уровня | |
| Норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера | |
| Норматив достаточности капитала I уровня | |
| 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. Как определяется минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов?

6. В чём состоит управление ликвидностью в коммерческом банке?
7. Какие методы управления ликвидностью используются банками?
8. Что лежит в основе оперативного управления ликвидностью?
9. Какие факторы влияют на ликвидность?
10. Какие цели преследует Национальный банк, устанавливая нормативы ликвидности?
11. Какие операции по регулированию ликвидности банковской системы осуществляет Национальный банк?
12. 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. Используя учебную литературу по дисциплине, проанализируйте основные методы управления ликвидностью банка.

Таблица 9.2 – Сводная таблица методов управления ликвидностью коммерческого банка

| Метод | Суть метода | Особенности |
|----------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Управление активами | Накопление ликвидных средств в виде ликвидных активов (денежные средства и быстрореализуемые ценные бумаги) | Ликвидные средства поступают за счет превращения неденежных активов в наличные средства |
| Управление пассивами | | |
| Фондового пула | | |

Окончание таблицы 9.2

| 1 | 2 | 3 |
|-------------------------------------|---|---|
| Конверсии фондов | | |
| Измерение движения денежных средств | | |
| Управление резервной позицией | | |
| Управление кредитной позицией | | |
| Активное управление портфелем | | |
| МБК | | |
| Сделки РЕПО | | |
| Займы на рынке евродолларов | | |

Задание 5. 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 РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Законодательные и нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 (в ред. от 05.01.2013 г. № 16-3). (Главы : 7, 21-26; 42-47; 49, 52) // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа : [http : //www.pravo.by](http://www.pravo.by).

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, 2015. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](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, 2015. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

5. Об утверждении Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : Постановление Правления НБ РБ от 09.11.2011 г., № 507 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

6. Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 г. № 172 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

7. 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. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

8. Закон Республики Беларусь «Об ипотеке» от 20 июня 2008г. № 345-3 (в ред. от 04.01.2010 № 112-3) // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

9. Об утверждении Инструкции о порядке формирования и

использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : Постановление Правления НБ РБ от 28 сентября 2006 г., № 138 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

10. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 № 550. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

11. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц : Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г., № 369-З [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

12. Об утверждении Инструкции по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов : Постановление Правления НБ РБ от 27 декабря 2006 г., № 219 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

13. 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, 2015. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

Основная литература

1. Авсейко, М. Н. Кредитный портфель банка и оценка его качества : пособие / М. Н. Авсейко. – Минск : Дикта, Мисанта, 2013.

2. Афанасьева, Л. П. Основы банковской деятельности (Банковское дело)/ Л. П. Афанасьева, В. И. Богатырев, Р. Г. Тагирбеков [и др.]; Под ред. проф. Тагирбекова Р. Г. – Москва : ИНФРА-М, 2004. – 720 с.

3. Бабаш, Л. П. Бухгалтерский учет в банках : Учебное пособие. – Минск : Высшэйшая школа, 2010. - 512 с.

4. Банковское дело : учебник для студентов ВУЗов / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 655 с.

5. Банковское дело : розничный бизнес : Учебное пособие / Ред. : Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - Москва : КНОРУС, 2010. - 416 с.

6. Банковский менеджмент : Учебник / Ред. : Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 319 с.

7. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – Москва : Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2010. – 422 с.
8. Бибикова, Е. А., Дубова, С.Е. Кредитный портфель коммерческого банка : Учебное пособие. – Москва : ФЛИНТА; Наука, 2012. - 128 с.
9. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке : методология и учет. – Москва : КНОРУС, 2012. – 240 с.
10. Вайн, С. Оптимизация ресурсов в современном банке. – Москва : Альпина Паблишерз, 2013. - 194 с.
11. Валенцова, Н. И., Лаврушин, О. И. Банковские риски. Учебное пособие / Н. И. Валенцова, О. И. Лаврушин. – Москва : Кнорус, 2006. – 232с.
12. Варламова, С. Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями : Учебное пособие. – Москва : КНОРУС, 2010. - 176 с.
13. Васильева, Д. Н. Репутация банка в условиях кризиса : Практическое пособие. - Москва : «Дашков и К», 2010. - 120 с.
14. Владиславлев, Д. Н. Энциклопедия банковского маркетинга и менеджмента. - Москва : Ось-89, 2011. - 352 с.
15. В. М. Сницарева, С. В. Калацкая, Н. А. Засемчук ; Министерство сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь, Главное управление образования, науки и кадров, Белорусская государственная сельскохозяйственная академия. - Горки : [б. и.], 2013. - 28 с.
16. Герасимова, Е.Б. Банковские операции : учеб.пособие / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унамян, Л. С. Тишина. – Москва : Форум, 2013.
17. Горелая, Н. В., Карминский, А. М. Основы банковского дела : Учебное пособие. - Москва : ФОРУМ; ИНФРА-М, 2013. - 272 с.
18. Дистанционное банковское обслуживание / А. А. Аксенов, А. Ф. Андреев, А. И. Болвачев и др. - Москва : КНОРУС, 2010. - 328 с.
19. Ендовицкий, Д. А., Бахтин, К. В., Ковтун, Д. В. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний : Учебное пособие / Ред. Д. А. Ендовицкий. - Москва : КНОРУС, 2012. - 376 с.
20. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : учебник/ С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков – Москва : КНОРУС, 2013.
21. Жарковская, Е. П. Банковское дело. Учебник / Е. П. Жарковская : Москва : Омега-Л, 2007. – 452 с.
22. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2 т. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2013. - 286 с.
23. Казимагомедов, А. А. Банковское дело : организация и регулирование : Учебное пособие. – Москва : Издательский центр «Академия», 2010. - 272 с.
24. Калистратов, Н. В., Пухов, А. В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке. - Москва : Маркет ДС, 2009. - 248 с.
25. Кредитная экспансия и управление кредитом : Учебное пособие / Ред. О. И. Лаврушин. - Москва : КНОРУС, 2013. - 264 с.

26. Кроливецкая, Л. П., Тихомирова, Е. В. Банковское дело : кредитная деятельность коммерческих банков : Учебное пособие. – Москва : КНОРУС, 2009. - 280 с.
27. Ларионова, И. В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – Москва : Консалтбанкир, 2003. – 272 с.
28. Марамыгин, М. С., Шатковская, Е. Г. Организация деятельности коммерческого банка : Учебное пособие. - Москва : ФОРУМ; ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
29. Мирошниченко, О. С. Собственный капитал банка : Проблемы регулирования. - Москва : Издательство «ВесьМир», 2012. - 244 с.
30. Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под общ.ред. Г. И. Кравцовой. – Минск. : БГЭУ, 2007 – 478 с.
31. Организация деятельности центрального банка : учеб. пособие /С. С. Ткачук [и др.]; под ред С. С. Ткачука, О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2006.
32. Пещанская, И. В. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие/ И. В. Пещанская :Москва :ИНФРА-М, 2005. – 368 с.
33. Потемкин, С. Л. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях : Учебное пособие. - Москва : КНОРУС, 2010. - 264 с.
34. Пупликов, С. И. Организация деятельности коммерческого банка : банковский портфель : Справочное пособие. - Минск : Изд-ль А. Н. Вараксин, 2010. - 320 с.
35. Пухов, А. В. Продажи и управление бизнесом в розничном банке. - Москва : ЦИПСИР; КНОРУС, 2012. - 272 с.
36. Розничный банковский бизнес : Бизнес-энциклопедия / Б. Б. Воронин, И. А. Демчев, В. М. Кутьин, А.С. Воронин и др. - Москва : Альпина Паблишерз, 2010. - 526 с.
37. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования : Учебное пособие / Ред. О. И. Лаврушин. - 2-е изд., стер. - Москва : КНОРУС, 2013. - 272 с.
38. Рудько-Силиванов, В. В., Кучина, Н. В., Жевлакова, М. А. Организация деятельности центрального банка : Учебное пособие. - Москва : КНОРУС, 2011. - 200 с.
39. Сплошнов, С. В., Давыдова, Н. Л. Банковский розничный бизнес - Учебное пособие. - Минск : Вышэйшая школа, 2012. - 304 с.
40. Тавасиев, А. М., Алексеев, Н. К. Банковское дело. Словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2011. - 656 с.
41. Тавасиев, А. М. Банковское дело : управление кредитной организацией : Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. - 640 с.
42. Тавасиев, А. М., Мазурина, Т. Ю., Бычков, В. П. Банковское кредитование : Учебник. - Москва : ИНФРА-М, 2010. - 656 с.
43. Турбанов, А. В., Тютюнник, А. А. Банковское дело : Операции, технологии, управление. - Москва : Альпина Паблишерз, 2010. - 682 с.

44. Тысячникова, Н. А., Юденков, Ю. Н. Стратегическое планирование в коммерческих банках : концепция, организация, методология : Научное издание. - Москва : КНОРУС, 2013. - 312 с.

45. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики : Научно-практическое пособие / Ред. Б. Б. Ткаченко. - Москва : РИОР; ИНФРА-М. 2013. - 318 с.

46. Финлей, С. Управление потребительским кредитованием : Как банкам привлечь клиентов и при этом не потерять на плохих кредитах / Пер. с англ. – Минск : Гревцов Букс, 2010. - 328 с.

47. Шаталова, Е. П., Шаталов, А. Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : Учебное пособие. - Москва : КНОРУС, 2011. - 168 с.

48. Щербакова, Г. П. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) / Г.П. Щербакова : Москва : Вершина, 2006. – 464с.

49. Черкасов, В. Е. Банковские операции : финансовый анализ. – Москва : Консалтбанкир, 2001. – 288 с.

50. Юденков, Ю. Н., Тысячникова, Н. А., Сандапов, И. В., Ермаков, С. Л. Интернет-технологии в банковском бизнесе : перспективы и риски : Учебно-практическое пособие. - Москва : КНОРУС, 2010. - 320 с.