

**БЕЛКООПСОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

**ОРГАНИЗАЦИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

**Практикум
для студентов специальностей 1-25 01 04
«Финансы и кредит», 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит» специализации 1-25 01 08 01
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»,
слушателей специального факультета
по переподготовке кадров ОСП
«Институт повышения квалификации и
переподготовки кадров Белкоопсоюза»**

УДК 336.71
ББК 65.262.10
О-64

Авторы-составители: С. Д. Колесников, канд. экон. наук, доцент;
Р. С. Лысюк, ст. преподаватель

Рецензенты: А. А. Матяс, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и банковского дела Высшей школы управления бизнеса Белорусского государственного экономического университета;
Ф. И. Чернявский, канд. экон. наук, доцент,
председатель Ассоциации белорусских банков

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 2 от 9 декабря 2008 г.

О-64 **Организация** деятельности банков : практикум для студентов специальностей 1-25 01 04 «Финансы и кредит», 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» специализации 1-25 01 08 01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках», слушателей специального факультета по переподготовке кадров ОСП «Институт повышения квалификации и переподготовки кадров Белкоопсоюза» / авт.-сост. : С. Д. Колесников, Р. С. Лысюк. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2009. – 128 с.
ISBN 978-985-461-692-6

УДК 336.71
ББК 65.262.10

ISBN 978-985-461-692-6

© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2009

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В экономике Республики Беларусь происходят существенные рыночные изменения. Организации (предприятия) совершают широкий круг сделок, связанных с их финансово-хозяйственной деятельностью. Специалисты банковского дела должны обладать знаниями о традиционных и новых банковских операциях, а также владеть навыками их выполнения и современными технологиями для осуществления расчетов, проведения операций корпоративного и розничного бизнеса.

В условиях нарастающей конкурентной борьбы банков за ресурсную и клиентскую базу специалисты должны уметь рассчитывать достаточность нормативного и основного капитала банка, обеспечивать ликвидность баланса, оценивать кредитоспособность заемщиков, управлять банковскими операциями, способствовать снижению внутренних рисков, устанавливать корреспондентские отношения с зарубежными банками, знать современные и перспективные виды банковских операций и услуг, внедрять их в практическую деятельность и т. д.

Программа курса «Организация деятельности банков» предусматривает рассмотрение ведущей роли Национального банка Республики Беларусь в организации функционирования банков на территории Республики Беларусь; изучение структуры и содержания Банковского кодекса, нормативной базы деятельности банков, основных видов банковских операций корпоративного и розничного бизнеса, новых видов банковских услуг, зарубежного опыта и перспектив его внедрения в отечественную практику.

Темы занятий, представленные в данном практикуме, предполагают изучение вопросов по организации деятельности банка; формированию ресурсной базы; размещению ресурсов в кредитные, факторинговые, лизинговые операции; совершению расчетно-кассовых, вексельных, форфейтинговых, трастовых операций и операций с пластиковыми карточками; формированию финансового результата деятельности банка; организации бухгалтерского учета и формированию отчетности о банковских операциях; организации банковского надзора и аудита и т. д.

Заключительные темы курса предусматривают изучение внешних и внутренних банковских рисков, способов их минимизации, передовых банковских технологий и систем, перспективы и возможности их внедрения в отечественную практику деятельности банков.

Практикум включает задания по пятнадцати темам, соответствующим программе курса, список рекомендуемой литературы и приложение.

ПЛАНЫ ЗАНЯТИЙ И ЗАДАНИЯ

Тема 1. Национальный банк Республики Беларусь и его роль в обеспечении стабильности банковской системы Беларуси

План

1. Правовой статус, цели и функции Национального банка Республики Беларусь.
2. Особенности функционирования Национального банка Республики Беларусь.
3. Регулирование деятельности банков Национальным банком Республики Беларусь.
4. Основные направления развития денежно-кредитной политики Республики Беларусь.
5. Участие Национального банка Республики Беларусь в международных банковских фондах, союзах, ассоциациях.
6. Взаимоотношения Национального банка Республики Беларусь с мировой валютно-кредитной системой.

Задания

Задание 1.1. Ознакомьтесь с итогами основных направлений денежно-кредитной политики за отчетный год и сделайте выводы о соответствии фактических параметров состояния банковской системы Республики Беларусь значениям, указанным в табл. 1.1.

Таблица 1.1. Показатели деятельности Национального банка Республики Беларусь и банков Республики Беларусь

Показатели	Значения
1. Индекс потребительских цен (декабрь отчетного года к декабрю предшествующего года), %	106–108
2. Изменение официального обменного курса белорусского рубля: по отношению к российскому рублю, %	±4
по отношению к доллару США, %	±2,5
3. Прирост международных резервных активов Республики Беларусь, млн долл. США	200–400
4. Прирост рублевой активной денежной массы (денежного агрегата М1), %	20–25

Показатели	Значения
5. Прирост рублевой денежной базы, %	20–24
6. Ставка рефинансирования, %	7–9
7. Прирост собственного капитала банка, %	18–19
8. Рентабельность собственного капитала, %	Не менее 8
9. Доля проблемных активов банков в активах, подверженных кредитному риску, %	Не более 4
10. Доля проблемной задолженности в задолженности клиентов и банков по кредитным операциям, %	Не более 2
11. Прирост требований банков к экономике, %	21–24
12. Выдача инвестиционных кредитов, млрд р.	3960
13. Среднегодовой параметр доступности клиентов к автоматизированной системе межбанковских расчетов, % от дневного фонда рабочего времени	Не менее 99,5

Задание 1.2. Ответьте на вопросы, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Какая экономическая категория шире: «банковская система Республики Беларусь» или «финансово-кредитная система Республики Беларусь»?

Варианты ответа:

- а) банковская система Республики Беларусь;
- б) финансово-кредитная система Республики Беларусь;
- в) данные категории тождественны.

2. Какова структура банковской системы Республики Беларусь?

Варианты ответа:

- а) одноуровневая;
- б) двухуровневая;
- в) многоуровневая.

3. Каковы основные цели деятельности Национального Банка Республики Беларусь?

Варианты ответа:

- а) получение прибыли;
- б) защита и обеспечение стабильности белорусского рубля;
- в) обеспечение эффективного, надежного функционирования платежной системы Республики Беларусь;
- г) развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь.

4. Освобождается ли от уплаты всех налогов, сборов и пошлин Национальный банк Республики Беларусь и его обособленные подразделения?

Варианты ответа:

- а) да;
- б) нет.

5. Кто осуществляет эмиссию (выпуск) денег в обращение?

Варианты ответа:

- а) Министерство финансов Республики Беларусь;
- б) Национальный банк Республики Беларусь;
- в) банки Республики Беларусь;
- г) ОАО «АСБ Беларусбанк».

6. Лицензии на осуществление каких банковских операций выдает Национальный банк Республики Беларусь?

Варианты ответа:

- а) на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня разрешенных банковских операций;
- б) на привлечение во вклады средств физических лиц, на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями (общую, внутреннюю, генеральную, разовую);
- в) на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, на привлечение во вклады средств физических лиц (общую, генеральную, разовую).

Задание 1.3. Изучите данные табл. 1.2 и определите рейтинг банков по предложенной совокупности показателей методом многомерного анализа. Сделайте вывод о современном состоянии банковской системы Республики Беларусь.

Таблица 1.2. Доля ведущих банков на денежно-кредитном рынке Республики Беларусь, %

Банк	Капитал	Балансовые активы	Кредиты клиентам	Вклады населения	Прибыль
1. ОАО «АСБ Беларусбанк»	34,0	43,8	46,3	61,6	29,7
2. ОАО «БПС-Банк»	35,0	19,8	21,6	10,3	15,1
3. «Приорбанк» ОАО	6,7	8,0	8,7	4,8	17,1
Доля 3 ведущих банков	75,7	71,6	76,6	76,7	61,9
4. ОАО «Белагропромбанк»	5,5	8,1	7,5	8,5	10,9
5. ОАО «Белинвестбанк»	4,6	7,3	6,5	7,4	9,0
Доля 5 ведущих банков	85,8	86,0	90,6	92,6	81,8
6. ОАО «Белвнешэкономбанк»	1,5	2,7	2,2	3,3	2,0
7. ОАО «Банк Москва – Минск»	1,4	1,2	0,9	0,8	3,1
8. ОАО «Белгазпромбанк»	1,2	1,7	1,6	0,7	2,3
9. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	1,0	1,4	0,8	0,6	4,8
10. ЗАО «МТ Банк»	0,9	0,9	0,8	0,5	1,1
Доля 10 ведущих банков	91,8	93,2	96,9	98,5	95,1

Задание 1.4. Используя данные табл. 1.3, оцените изменения, произошедшие за отчетный период в банковской системе Республики Беларусь. Выделите две группы банков и определите признак классификации при осуществлении рейтинговой оценки.

Таблица 1.3. Рейтинг банков Республики Беларусь, млн евро

Рейтинг отчетного периода	Банк	Капитал	Прибыль	Валовые активы	Вклады населения	Рейтинг прошлого периода
1	«Приорбанк» ОАО	125,14	25,00	974,02	133,15	1
2	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	18,53	7,13	224,52	16,74	11
3	ОАО «Банк Москва – Минск»	26,03	4,54	154,31	21,69	2
4	ЗАО «АКБ «Белросбанк»	11,96	2,30	105,92	1,42	4
5	ЗАО «РРБ-Банк»	10,72	2,71	44,16	–	3
6	ОАО «Белинвестбанк»	85,42	13,10	1158,05	211,99	6
7	ОАО «Белорусский народный банк»	11,43	1,16	34,58	0,37	5
8	ОАО «Белагропромбанк»	646,23	22,01	4838,54	295,15	7
9	ОАО «БПС-Банк»	101,05	15,94	1412,23	241,65	8
10	ОАО «Белгазпромбанк»	21,69	3,33	281,76	21,35	12
11	ОАО «АСБ Беларусбанк»	628,28	43,35	7627,07	1557,76	10
12	ЗАО «МТ Банк»	13,65	2,30	257,73	13,20	9
13	ЗАО «Трастбанк»	11,77	0,22	83,62	7,91	16
14	ЗАО «Дельта Банк»	17,17	1,67	179,70	13,28	15
15	ОАО «Белвнеш-экономбанк»	29,01	2,91	405,44	92,15	14
16	ОАО «Технобанк»	11,18	0,71	63,11	11,18	13
1	ЗАО «Астанаэксимбанк»	10,01	0,59	37,84	–	4
2	ЗАО «Сомбелбанк»	6,07	0,68	14,97	–	2
3	ОАО «Белорусский Индустриальный Банк»	8,23	1,32	32,03	–	1
4	ОАО «Абсолютбанк»	5,13	1,11	42,16	–	3
5	ЗАО «БелСвисс-Банк»	5,08	0,04	47,31	–	6

Задание 1.5. Сравните данные табл. 1.4 с данными табл. 1.3 по графе «Валовые активы» и сделайте выводы о финансовой мощности белорусских банков по изучаемому показателю.

Таблица 1.4. Ведущие банки мира по активам, млн долл. США

Банк	Страна	Активы
1. Barclays Bank	Великобритания	1591524
2. UBS	Швейцария	1567564
3. Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	1508541
4. HSBC Holding	Великобритания	1501970
5. Citigroup	США	1493987
6. BNP Paribas	Франция	1484109
7. Credit Agricole Group	Франция	1380617
8. Royal Bank of Scotland	Великобритания	1337512
9. Bank of America Corp	США	1291795
10. Mizuho Financial Group	Япония	1226627
11. JP Morgan Chase & Co	США	1198942
12. Deutsche Bank	Германия	1170415
13. ABN Amro Bank	Нидерланды	1039052
14. Credit Suisse Group	Швейцария	1018833
15. Societe Generale	Франция	1000846
16. ING Bank	Нидерланды	983980
17. Santander Central Hispano	Испания	954473
18. HBOS	Великобритания	931255
19. Uni Credit	Италия	928395
20. Sumitomo Mitsui Financial Group	Япония	881593
21. Industrial and Commercial Bank of China	Китай	799745
22. Fortis Bank	Бельгия	754035
23. Group Caisse d'Epargne	Франция	700875
24. Dexia	Бельгия	600166
25. Rabobank Group	Нидерланды	597185

Тема 2. Лицензирование деятельности банков в Республике Беларусь

План

1. Порядок создания банков на территории Республики Беларусь.
2. Лицензирование деятельности банков.
3. Порядок регистрации (перерегистрации) банков, их филиалов и представительств.
4. Оценка профессиональной пригодности руководителей и главного бухгалтера банка.
5. Условия прекращения деятельности банков в Республике Беларусь.
6. Регламент работы ликвидационной комиссии при прекращении деятельности банка.

Задания

Задание 2.1. Ответьте на вопросы, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Согласны ли Вы с тем, что лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц выдается банку не ранее трех лет от даты его государственной регистрации при условии его устойчивого финансового положения?

Варианты ответа:

- а) да;
- б) нет.

2. Согласны ли Вы с тем, что лицензия на осуществление банковской деятельности выдается банку во время его государственной регистрации на основании документов, предоставленных для государственной регистрации банка?

Варианты ответа:

- а) да;
- б) нет.

3. Какая плата взимается за выдачу лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями?

Варианты ответа:

- а) 2200 базовых величин;
- б) 1100 базовых величин;
- в) плата не взимается.

4. Какие документы предоставляются для государственной регистрации банка?

Варианты ответа:

- а) заявление о государственной регистрации установленного образца;
- б) карточка с образцами оттиска печати банка и подписей руководителя и главного бухгалтера;
- в) устав банка;
- г) дубликат извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика;
- д) документ, подтверждающий право на размещение банка по его местонахождению, указанному в учредительных документах;
- е) заявление о получении лицензии;
- ж) платежный документ, подтверждающий внесение платы за государственную регистрацию банка;
- з) бизнес-план, содержащий прогноз деятельности банка (расчет планируемых доходов, расходов и прибыли) на трехлетний период;
- и) список учредителей (участников) с указанием размера их вклада, количества акций, в том числе простых и привилегированных, и размера долей в уставном фонде банка.

5. Что обязан сделать регистрирующий орган в случае отказа в государственной регистрации банка?

Варианты ответа:

- а) в устной форме уведомить об этом учредителей с указанием причины отказа;
- б) в письменной форме уведомить об этом учредителей без указания причины отказа;
- в) в письменной форме уведомить об этом учредителей с указанием причины отказа.

6. Допускается ли отказ в государственной регистрации банка по мотивам нецелесообразности его создания?

Варианты ответа:

- а) да;
- б) нет.

7. Лицензии на осуществление каких банковских операций выдает Национальный банк Республики Беларусь?

Варианты ответа:

- а) на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня разрешенных банковских операций (выдается одновременно со свидетельством о государственной регистрации);
- б) на привлечение во вклады средств физических лиц, на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями (общую, внутреннюю, генеральную, разовую);
- в) на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, на привлечение во вклады средств физических лиц (общую, генеральную, разовую).

8. Исключительное право на совершение каких банковских операций имеет банк как юридическое лицо?

Варианты ответа:

- а) на привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- б) на выпуск (эмиссию) денег;
- в) на регулирование денежного обращения;
- г) на размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- д) на открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

9. Какие бывают банковские операции?

Варианты ответа:

- а) активные и пассивные;
- б) активные, пассивные и посреднические;
- в) балансовые и внебалансовые.

10. В какой форме может быть осуществлена реорганизация банка?

Варианты ответа:

- а) слияния, присоединения, разделения;
- б) присоединения, преобразования, разделения;
- в) слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования.

11. Какие банковские операции имеют право осуществлять структурные подразделения (расчетно-кассовые центры, обменные пункты и др.), расположенные вне места нахождения банка, его филиалов (отделений) и не имеющие самостоятельного баланса?

Варианты ответа:

- а) привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- б) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- в) осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- г) валютно-обменные операции;
- д) размещение привлеченных средств физических и юридических лиц на принципах срочности, платности, возвратности;
- е) предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Задание 2.2. Для формирования уставного фонда создаваемого ОАО «Атлант-Банк» на временный счет в Национальном банке Республики Беларусь 10 января текущего года от разных инвесторов поступили средства (табл. 2.1). Регистрация банка назначена на 28 февраля текущего года.

Таблица 2.1. Поступление денежных средств на временный счет для формирования уставного фонда ОАО «Атлант-Банк»

Инвестор	Сумма
1. ОАО «Инвестресурс»	1500 млн бел. р.
2. ОАО «Стройпроект»	1700 млн бел. р.
3. ОАО «АСБ Беларусбанк»	1950 млн бел. р.
4. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	1300 млн бел. р.
5. ОАО «Магнат»	1800 млн бел. р.
6. ОАО «Химволокно»	700 тыс. евро
7. «Приорбанк» ОАО	450 тыс. долл. США
8. ОАО «Зоренька»	900 тыс. долл. США
9. ОАО «Коминтерн»	200 млн бел. р.
10. ОАО «Гидроавтоматика»	300 млн бел. р.

Выполните следующее:

1. Определите общую сумму поступивших на счет средств в белорусских рублях по состоянию на 28 февраля текущего года.

2. Уточните достаточность поступивших средств для формирования уставного фонда с учетом требований Национального банка Республики Беларусь.

3. Определите возможный размер уставного фонда вновь создаваемого банка после регистрации.

Задание 2.3. В Национальный банк Республики Беларусь поступил пакет документов для регистрации создаваемого учредителями (юридическими лицами) ОАО «Атлант-Банк». Пакет документов включает:

- заявление о государственной регистрации;
- устав банка;
- нотариально удостоверенный учредительный договор банка;
- выписку из протокола общего собрания учредителей об утверждении устава;
- выписку из временного счета, подтверждающую формирование уставного фонда в полном объеме;
- копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей;
- документ, подтверждающий право на размещение банка по месту нахождения его юридического адреса;
- анкеты кандидатур на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;
- документы, подтверждающие внесение вкладов в уставный фонд по каждому инвестору;
- бизнес-план с прогнозом деятельности банка на трехлетний период.

Выполните следующее:

1. Определите достаточность предоставленных для регистрации документов.

2. Охарактеризуйте критерии и требования при оценке полученных документов в Национальном банке Республики Беларусь.

Задание 2.4. Определите, права на осуществление каких банковских операций имеет каждый из нижеперечисленных банков, если все они обладают соответствующей технической базой и работают в Республике Беларусь на следующих условиях:

- ЗАО «Кредобанк» работает 3 года. Имеет устойчивое финансовое положение. Собственники – юридические лица, в том числе и иностранные инвесторы. Уставный капитал эквивалентен 8 млн евро.
- ОАО «ИнвестПромБанк» работает 3 года. Среди собственников банка имеются физические и юридические лица. Финансовое положение характеризуется отсутствием убытков, выполнением установленных

Национальным банком Республики Беларусь экономических нормативов. Нормативный капитал эквивалентен 11,55 млн евро.

• ЗАО «Внешторгбанк» работает 1,5 года. Собственники – юридические лица, преобладают иностранные инвесторы. Финансовое положение характеризуется отсутствием убытков. Нормативный капитал эквивалентен 15 млн евро.

• ОАО «ИнвестРесурсБанк» работает 10 месяцев. Создан юридическими лицами. Имеет устойчивое финансовое положение. Нормативный капитал включает как рублевые, так и валютные взносы, по сумме эквивалентен 7,8 млн евро.

Задание 2.5. В процессе предупреждения банкротства и принудительной ликвидации банк прошел следующие процедуры:

- создание ликвидационной комиссии;
- открытие конкурсного производства;
- изменение структуры активов и пассивов банка;
- установление размера требований кредиторов;
- назначение временной администрации;
- оказание финансовой помощи банку;
- производство дела о банкротстве в хозяйственном суде;
- назначение управляющего;
- отзыв Национальным банком Республики Беларусь лицензии на осуществление банковской деятельности;
- подача в хозяйственный суд заявления о банкротстве.

Выполните следующее:

1. Разместите перечисленные процедуры в порядке их возможного применения.
2. Оцените полученную последовательность на соответствие действующему законодательству и дополните полученный перечень возможными ситуациями.

Задание 2.6. ОАО «Дельта Банк», приняв решение о самоликвидации, создало ликвидационную комиссию, которая оценила финансовое состояние банка, определила основные группы кредиторов (табл. 2.2) и качество активов. Общая сумма ликвидных активов по реальной цене возврата составила 3987 млн р.

Оцените способность банка выполнить требования всех кредиторов и очередность удовлетворения банком обязательств перед кредиторами.

Таблица 2.2. Основная задолженность банка по группам кредиторов, млн р.

Показатели	Сумма
1. Остатки по корреспондентским счетам уполномоченных банков	137
2. Депозиты, полученные от других банков	160
3. Задолженность по межбанковскому кредиту, обеспеченная имуществом банка Республики Беларусь	130
4. Задолженность по межбанковскому кредиту, не обеспеченная имуществом банка Республики Беларусь	125
5. Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь по полученным целевым кредитам	15
6. Остатки по срочным вкладам физических лиц	255
7. Остатки по срочным вкладам юридических лиц	80
8. Остатки по текущим счетам физических лиц	15
9. Остатки по текущим счетам юридических лиц	20
10. Обязательства по выпущенным банковским сертификатам	60
11. Задолженность по заработной плате работникам банка	20
12. Задолженность по налоговым и другим обязательным платежам	25

Тема 3. Капитал банка и его структура

План

1. Характеристика капитала банка.
2. Состав и структура капитала банка.
3. Порядок расчета нормативного капитала банка.

Задания

Задание 3.1. Сравните данные табл. 3.1 с данными табл. 3.2, сделайте выводы о мощности белорусских банков по изучаемому показателю, используя дополнительно таблицы 1.3 и 1.4.

Таблица 3.1. Ведущие банки мира по величине капитала, млн долл. США

Банк	Страна	Капитал
1. Citigroup	США	79407,00
2. HSBC Holding	Великобритания	74403,00
3. Bank of America Corp	США	74027,00
4. JP Morgan Chase & Co	США	72474,00
5. Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	63897,79
6. Credit Agricole Group	Франция	60598,80
7. Royal Bank of Scotland	Великобритания	48584,71
8. Sumitomo Mitsui Financial Group	Япония	39573,25
9. Mizuho Financial Group	Япония	38806,64
10. Santander Central Hispano	Испания	38376,78
11. China Construction Bank Corporation	Китай	35646,82
12. HBOS	Великобритания	35583,68
13. Uni Credit	Италия	34029,73
14. Barclays Bank	Великобритания	32532,71
15. ABN Amro Bank	Нидерланды	32301,52
16. Industrial and Commercial Bank of China	Китай	31670,34
17. Bank of China	Китай	31346,19
18. UBS	Швейцария	30391,08
19. Wells Fargo & Co	США	29873,00
20. Rabobank Group	Нидерланды	29326,41
21. Wachovia Corporation	США	28654,00
22. ING Bank	Нидерланды	27613,54
23. Deutsche Bank	Германия	25832,25
24. BNP Paribas	Франция	25145,69
25. Credit Mutuel	Франция	23129,64

Задание 3.2. Используя данные табл. 3.2, определите прибыль, полученную каждым из указанных банков, и постройте рейтинговую таблицу по показателю «прибыль полученная».

Таблица 3.2. Показатели деятельности системообразующих банков Республики Беларусь

Банк	Капитал, млрд р.	Активы, млрд р.	Рентабельность, %	
			капитала	активов
1. ОАО «АСБ Беларусбанк»	3226,9	26594,0	6,4	0,8
2. ОАО «Белагропромбанк»	4362,0	15462,9	2,5	0,7
3. «Приорбанк» ОАО	640,9	5034,7	14,4	1,9
4. ОАО «БПС-Банк»	680,5	4452,6	9,6	1,5
5. ОАО «Белинвестбанк»	618,6	4427,8	8,4	1,2
6. ОАО «Белвнешэкономбанк»	434,8	1568,6	3,5	1,0

Задание 3.3. Изучите данные табл. 3.3 и публикуемой годовой отчетности следующих банков:

- ОАО «АСБ Беларусбанк»;
- ОАО «Белагропромбанк»;
- «Приорбанк» ОАО;
- ОАО «БПС-Банк»;
- ОАО «Белинвестбанк»;
- ОАО «Белвнешэкономбанк».

Определите по данным годовых балансов этих банков следующее:

- максимальный размер риска на одного инсайдера;
- предельный размер неденежной части уставного фонда;
- величину капитала банка;
- качество кредитного портфеля;
- показатели достаточности капитала;
- максимальный размер риска на одного клиента;
- рентабельность капитала банка.

Таблица 3.3. Нормативы безопасного функционирования банков Республики Беларусь, зависящие от величины капитала банка

Наименование норматива	Значения
1. Максимальный размер риска на одного инсайдера (физическое лицо) и связанных с ним лиц	Максимальный размер риска на одного инсайдера (физическое лицо) и связанных с ним физических лиц не может превышать 2% собственных средств банка Максимальный размер риска на одного инсайдера (физическое лицо) и связанных с ним юридических лиц в первые два года после государственной регистрации банка не может превышать 10% собственных средств банка, в последующие годы деятельности – 15% Максимальный размер рисков по инсайдерам (физическим лицам) и связанным с ними физическим лицам не может превышать 5% собственных средств банка
2. Предельный размер неденежной части уставного фонда	Устанавливается в размере 20% уставного фонда в первые два года после государственной регистрации и 10% – в последующие годы
3. Минимальный размер собственных средств для действующего банка	Устанавливается в размере 5 млн евро для действующего банка и в сумме, эквивалентной 10 млн евро, для банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц
4. Нормативы достаточности капитала	Достаточность собственного капитала в первые два года после государственной регистрации вновь создаваемого банка устанавливается в размере 12%, в последующие годы деятельности – 8% Достаточность основного капитала в первые два года после государственной регистрации банка устанавливается в размере 6%, в последующие годы деятельности – 4%
5. Максимальный размер риска на одного клиента	Максимальный размер риска на одного клиента в первые два года после государственной регистрации банка не может превышать 20% собственных средств (капитала), в последующие годы деятельности – 25%

Задание 3.4. Изучите рис. 3.1 и выявите расхождения с расчетом нормативного капитала по форме 2801 «Расчет нормативного капитала».

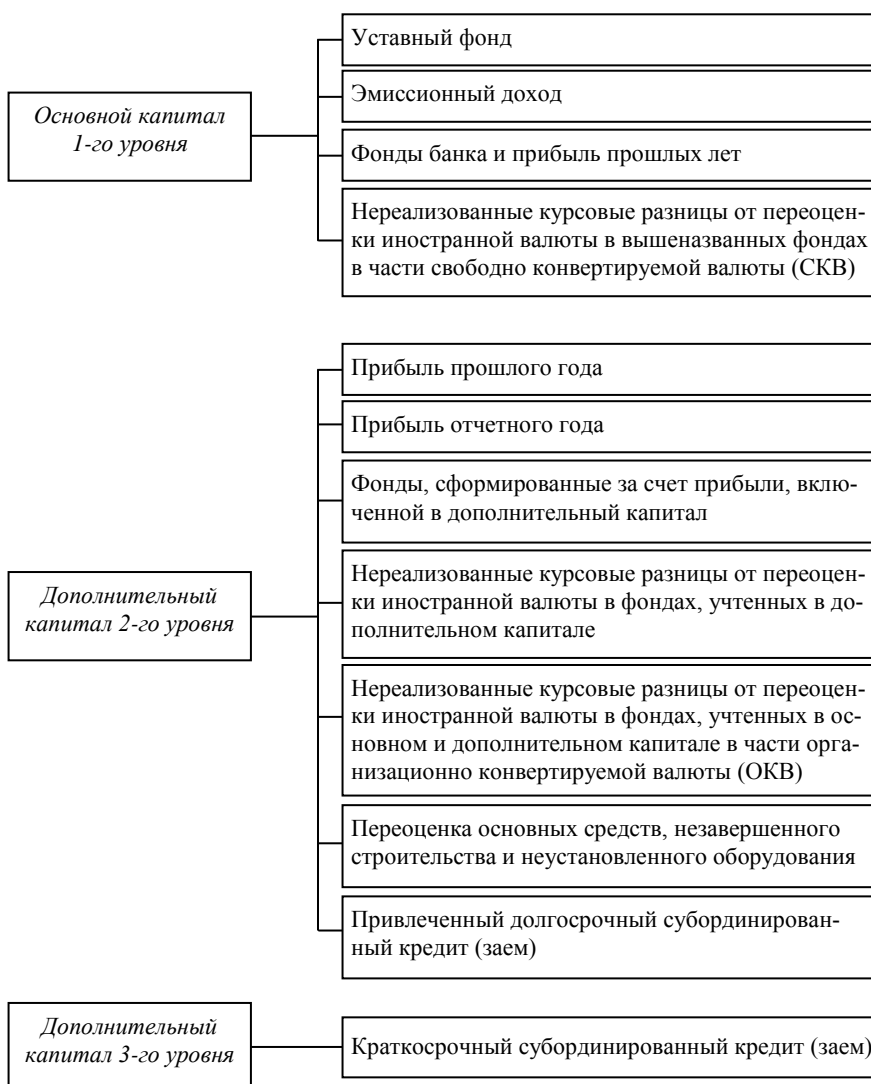


Рис. 3.1. Структура нормативного капитала банка

Задание 3.5. Используя выписку из формы отчетности 2801 «Расчет нормативного капитала» (табл. 3.4), определите следующее:

- основной капитал 1-го уровня;
- дополнительный капитал 2-го и 3-го уровней;
- достаточность нормативного капитала;
- достаточность основного капитала.

Сравните их с нормативами безопасного функционирования, установленными Национальным банком Республики Беларусь.

Таблица 3.4. Выписка из формы отчетности 2801 «Расчет нормативного капитала банка»

Номер строки по форме	Наименование строки	Сумма на 1 января прошлого года, млн р.	Сумма на 1 января отчетного года, млн р.
8	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности капитала	64609,7	74509,6
9	Величина рыночного риска	50,0	70,0
10.1	Величина операционного риска	80,0	90,0
11	Итого активов для расчета:		
11.1	достаточности нормативного капитала	64609,7	74509,6
11.2	достаточности основного капитала	64609,7	74509,7
12	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	50,3	745,1
13	<i>Основной капитал (капитал 1-го уровня)</i>		
13.1	Зарегистрированный уставный фонд	20000,0	20000,0
13.2	Эмиссионный доход	5,6	8,6
13.3	Фонды банка и прибыль прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией, кроме фонда дивидендов	29,8	36,6
13.4	Собственные акции банка, переданные ему в залог	–	–
13.5	Выкупленные собственные акции у учредителей (участников)	–	–
13.6	Убытки прошлых лет	–	–
13.7	Убытки текущего года	–	–
13.8	Нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	4,8	5,2
13.9	Вложения в дочерние банки, небанковские кредитно-финансовые организации и иные дочерние юридические лица	–	–
13.10	Долевые участия (в размере 20% и более) в уставном фонде юридических лиц	–	–
13.11	Итого капитал 1-го уровня (стр. 13.1 + стр. 13.2 + стр. 13.3 – стр. 13.4 – стр. 13.5 – стр. 13.6 – стр. 13.7 – стр. 13.8 – стр. 13.9 – стр. 13.10)		
14	<i>Дополнительный капитал 2-го уровня</i>		
14.1	Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией	136,6	154,2
14.2	Прибыль текущего года с учетом использования	136,6	154,2
14.3	Фонды, сформированные за счет прибыли, включенной в дополнительный капитал	–	–
14.4	Суммы переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	4222,4	4503,6
14.5	Суммы переоценки ценных бумаг, за исключением приватизационных чеков «Имущество», имеющих в наличии для продажи, прочих статей баланса (70% от суммы)	–	–
14.6	Привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем)	1000,0	1000,0
14.6.1	Долгосрочный субординированный кредит (заем), принимаемый для расчета дополнительного капитала (в размере не более 50% по стр. 13.11)		
14.7	Итого капитал 2-го уровня (стр. 14.1 + стр. 14.2 + стр. 14.3 + стр. 14.4 + стр. 14.5 + стр. 14.6.1)		
15	<i>Дополнительный капитал 3-го уровня</i>		
15.1	Привлеченный краткосрочный субординированный кредит (заем)	540,0	500,0
15.1.1	Краткосрочный субординированный кредит (заем), принимаемый для расчета дополнительного капитала, в размере, не превышающем нормативный капитал, – [(стр. 13.11 + стр. 14.7) – (стр. 8 + стр. 10.1) + стр. 12 · 0,08 (0,12)] · 2,5 (не более суммы по стр. 9)		
16	Итого дополнительный капитал 2-го и 3-го уровней (стр. 14.7 + стр. 15.1.1)		
16.1	Дополнительный капитал 2-го и 3-го уровней, принимаемый для расчета нормативного капитала (стр. 16 в сумме, не превышающей стр. 13.11)		
17	Превышение совокупной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным риском	–	–
18	Иммобилизация	14750,0	102,0
19	Недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	2,3	5,6
20	Недосозданный специальный резерв под обесценение ценных бумаг	1,1	1,2

Номер строки по форме	Наименование строки	Сумма на 1 января прошлого года, млн р.	Сумма на 1 января отчетного года, млн р.
21	Недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным в балансе	–	–
22	Предоставленный субординированный кредит (заем)	200,0	100,0
23	Выданные займы	20,0	15,0
24	Имущество, переданное банком в доверительное управление	–	–
25	Нормативный капитал (стр. 13.11 + стр. 16.1 – стр. 17 – стр. 18 – стр. 19 – стр. 20 – стр. 21 – стр. 22 – стр. 23 – стр. 24)		
26	Достаточность нормативного капитала [(стр. 25 : (стр. 11.1 + стр. 12)]		
27	Достаточность основного капитала [(стр. 13.11 : (стр. 11.2 + стр. 12)]		

Задание 3.6. Изучите выполнение основных нормативов безопасного функционирования филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» по данным табл. 3.5 и определите отклонения от нормативов. Укажите, какие внешние и внутренние факторы влияют на выполнение нормативов безопасного функционирования.

Таблица 3.5. Выполнение банком нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Отклонение (+; –)		
			от норматива		прошлого периода от отчетного периода
			прошлого периода	отчетного периода	
1. Достаточность основного капитала, %	–	–			
2. Достаточность собственного капитала, %	3,1	–1,3			
3. Соотношение ликвидных и суммарных активов банка, %	16,7	22,4			
5. Коэффициент мгновенной ликвидности, %	65,4	77,4			
6. Коэффициент текущей ликвидности, %	60,8	63,8			
7. Коэффициент краткосрочной ликвидности	0,8	0,9			

Задание 3.7. Сравните методику оценки капитала Базельского комитета с методикой оценки капитала Национального банка Республики Беларусь (табл. 3.6) и сделайте выводы об их различиях. Определите наиболее оптимальную, с вашей точки зрения, методику оценки собственного капитала. Аргументируйте свой ответ.

Таблица 3.6. Оценка капитала банка по методике Базельского комитета и методике Национального банка Республики Беларусь

Характеристика по методике Базельского комитета		Характеристика по методике Национального банка Республики Беларусь	
Обыкновенный акционерный капитал	Стоимость измеряется по номинальной (нарицательной) стоимости обыкновенных акций, выпущенных банком, доход по которым зависит от решения совета директоров (собрания участников) банка о выплате дивидендов		Зарегистрированный уставный фонд (капитал)
Привилегированный акционерный капитал	Стоимость измеряется по номинальной стоимости любых выпущенных акций, по которым обещана выплата фиксированной части дохода		Привилегированные акции
Излишек	Разница между фактической ценой покупки акции, сложившейся на рынке, и номинальной стоимостью акции		Эмиссионный доход
Нераспределенная прибыль	Чистая прибыль, оставленная банком на инвестиционные цели, не выплаченная в качестве дивидендов		Фонды банка и прибыль прошлых лет
Резервы	Средства, оставленные на дивидендные расходы; средства, используемые для выплаты дивидендов, которые еще не объявлены; средства для будущего изъятия из обращения акций или для погашения обязательств	Средства, используемые на покрытие убытков прошлых лет, на увеличение уставного фонда	Резервный фонд
Неконтрольный пакет акций	За счет данных средств банк имеет долю в предприятиях других отраслей, консолидированных дочерних компаний	Специальные фонды банка в части переоценки основных средств, произведенной на основании приказов Национального статистического комитета	Переоценка основных средств
Ценные бумаги, погашаемые за счет продажи акций	Долговые обязательства банка, погашение которых может производиться только посредством продажи акций	Прибыль отчетного года	Прибыль

Задание 3.8. Из нижеперечисленных элементов выберите те, которые входят в состав основного капитала банка, и добавьте недостающие:

- прибыль прошлых лет;
- переоценка основных средств, произведенная в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь;
- эмиссионный доход;
- ценные бумаги юридических лиц;
- зарегистрированный уставный фонд банка;
- нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранной валюты в фондах банка (в части СКВ);
- депозиты населения;
- прибыль отчетного года;
- кредиты, выданные в текущую деятельность;
- фонды банка, сформированные из прибыли.

Задание 3.9. Из нижеперечисленных элементов выберите те, которые входят в состав дополнительного капитала банка, и добавьте недостающие:

- прибыль отчетного года;
- нераспределенная прибыль прошлого года;
- привлеченный субординированный кредит (заем, депозит);
- депозиты юридических лиц;
- переоценка именных приватизационных чеков «Имущество» и прочих статей баланса, произведенная с понижающим процентом;
- части ОКВ;
- фонды, сформированные за счет прибыли отчетного и прошлого года;
- кредиты, выданные на инвестиции;
- прибыль прошлых лет;
- недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Задание 3.10. В табл. 3.7 представлены данные о деятельности банка. Определите величину его нормативного капитала, капитала 1-го и 2-го уровней, показатели достаточности капитала, если величина активов, взвешенных на степень риска, составляет 1597000 млн р. Внебалансовые обязательства, подверженные кредитному риску, в банке отсутствуют.

Таблица 3.7. Выписка из баланса банка по состоянию на 1 января отчетного года, млн р.

Показатели	Сумма
1. Уставный фонд	330,0
2. Резервный фонд	12540,0
3. Фонд развития	2040,0
4. Нематериальные активы	364,6
5. Иммобилизация	1031688,6
6. Переоценка основных средств	201953,9
7. Инвестиции в дочерние структуры	50658,0
8. Субординированный кредит привлеченный	1200,0
9. Прибыль отчетного периода	1059379,3
10. Эмиссионный доход	10156,0
11. Нереализованные курсовые разницы от переоценки СКВ в фондах банка	285,0
12. Нереализованные курсовые разницы от переоценки ОКВ в фондах банка	850,0
13. Недосозданный резерв на возможные убытки по активам, подверженным риску	0,3

Тема 4. Пассивные операции банка

План

1. Открытие счетов клиентам банка.
2. Привлеченные средства банков и их структура.
3. Политика формирования ресурсной базы банков.
4. Направления использования привлеченных средств банка.

Задания

Задание 4.1. Банк принимает денежные средства в свободно конвертируемой валюте на срочные депозитные счета на следующих условиях:

- процентная ставка 10,5% годовых – срок 45 дней;
- процентная ставка 11,5% годовых – срок 75 дней;
- процентная ставка 12,5% годовых – срок 100 дней.

Рассчитайте доход клиента, если сумма вклада составляет 40000 млн р., сроки вкладов соответствуют указанным выше. Программный модуль «Депозит» учитывает точное количество дней в году. Для пересчета суммы в иностранной валюте используйте официальный курс Национального банка Республики Беларусь на день решения задачи.

Задание 4.2. ЧТУП «Елена» внесло в банк на вклад до востребования 128 млн р. на срок с 9 ноября по 22 декабря отчетного года под 16% годовых. Проценты начисляются по простой схеме, число дней в году принимается за 360.

Определите сумму на счете к концу срока действия депозитного вклада, а также сумму к перечислению на расчетный счет вкладчика, если налог с дохода составляет 15%.

Задание 4.3. Гражданин А. Б. Морозевич 11 февраля текущего года заключил договор с банком на размещение вклада в сумме 25 млн р. сроком на 3 месяца. Процентная ставка – 15,5% годовых с ежемесячным начислением и выплатой процентов. Программный модуль «Депозит» учитывает точное количество дней в месяце. 11 марта и 11 апреля А. Б. Морозевич получал доход от размещения вклада в кассе банка. 11 мая – выходной (суббота). Ставка по вкладам до востребования – 2% годовых.

Определите общую сумму дохода вкладчика от размещения средств на депозитный счет и сумму, которую получит вкладчик в кассе банка 13 мая.

Задание 4.4. Используя приведенные данные об остатках средств на счетах в банке за текущий месяц (табл. 4.1), определите средние остатки средств клиентов на счетах.

Произведите расчет отчислений по средствам клиентов в фонд обязательных резервов (ФОР), подлежащий депонированию в Национальном банке Республики Беларусь. Используйте действующую на момент решения задачи ставку отчислений в ФОР.

Таблица 4.1. Остатки средств на счетах клиентов банка, млн р.

Балансовые счета	Остатки средств				
	на 1-е число текущего месяца	на 8-е число текущего месяца	на 9-е число текущего месяца	на 22-е число текущего месяца	на 1-е число последующего месяца
1. Текущие (расчетные) счета клиентов	89407,00	79007,00	79609,00	7000,00	56407,00
2. Счета клиентов-нерезидентов (кроме физических лиц)	64403,00	94403,00	53703,00	58403,00	74905,00
3. Временные счета клиентов	24027,00	14027,00	74000,00	74027,00	74027,00
4. Карт-счета клиентов, средства по операциям с электронными деньгами	32474,00	22474,00	75004,00	72474,00	72474,00
5. Счета клиентов по доверительному управлению имуществом	43897,79	33897,79	63852,79	63897,79	63897,79
6. Благотворительные счета клиентов	50598,80	40598,80	60500,80	60598,80	60598,80
7. Счета организаций Министерства связи и информатизации по переводным операциям	68584,71	58584,71	48500,71	48584,71	48584,71
8. Средства, полученные для обеспечения исполнения обязательств	79573,25	69573,25	39512,25	39573,25	39573,25
9. Аккредитивы	88806,64	78806,64	38886,64	38806,64	38806,64
10. Средства для расчетов чеками	98376,78	88376,78	40376,78	38376,78	38376,78
11. Займы и иные привлеченные от клиентов средства	5646,82	95646,82	53646,82	35646,82	35646,82
12. Вклады (депозиты) до востребования	35583,68	35923,68	35583,68	35583,68	56583,68
13. Срочные вклады (депозиты)	34029,73	44009,73	47029,73	34029,73	58029,73
14. Условные вклады (депозиты)	32532,71	32632,71	32532,71	32532,71	42532,71
15. Средства единого казначейского счета	32301,52	32602,52	32301,52	32301,52	69301,52
16. Средства бюджета союзного государства	31670,34	3000,34	31670,34	31670,34	31670,34
17. Внебюджетные средства республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов, иных организаций	31346,19	31500,19	31300,19	313600,19	346,19
18. Прочие государственные средства до востребования	30391,08	35491,08	50391,08	30378,08	30385,08
19. Средства в расчетах, подлежащие перечислению клиентам	29873,00	41873,00	49873,00	29873,00	8873,00
20. Расчеты по прочим операциям	1,00	9,00	2,00	3,00	4,00

Задание 4.5. Банк принимает денежные вклады в национальной валюте на следующих условиях:

- процентная ставка 20,5% годовых – срок 145 дней;
- процентная ставка 21% годовых – срок 175 дней;
- процентная ставка 22% годовых – срок 200 дней.

Определите доход клиента банка, разместившего 60 млн р. на указанные сроки. Банк производит начисление процентов с учетом фактического количества дней в году. Определите реальный доход клиента банка, если индекс инфляции прогнозируется на уровне 1,15.

Задание 4.6. ЧТУП «Санта-сервис» разместило в банке временно свободные средства в сумме 158 млн р. на депозитный счет 9 ноября отчетного года по 12 января следующего года под 21% годовых. Проценты начисляются по простой схеме с приближенным числом дней в году.

Определите сумму процентов на счете, если средства клиенту понадобились 29 декабря текущего года. При досрочном расторжении договора депозитного вклада процентная ставка снижается до ставки до востребования.

Задание 4.7. Гражданин А. Б. Маслов 11 октября текущего года заключил договор с банком на размещение вклада в сумме 100 млн р. сроком на 3 года и 9 месяцев. Ставка доходности – 22% годовых с ежемесячным начислением и выплатой процентов. В году учитывается 360 дней, в месяце – 30.

Определите общую сумму дохода от размещения вклада и сумму, которую получит вкладчик по окончании срока депозитного договора при следующих условиях:

- сумма процентов будет накапливаться на счете до востребования (ставка 2% годовых);
- сумма процентов будет ежемесячно присоединяться к сумме основного вклада;
- сумма процентов будет ежемесячно сниматься вкладчиком.

Задание 4.8. Используя данные табл. 4.2 и материалы информационных выпусков журнала «Банковский вестник», определите следующее:

- расходы банка по содержанию ресурсной базы;
- средства фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь;
- реальную стоимость ресурсов для банка;
- среднюю минимальную стоимость кредитных ресурсов для получения банковской маржи (%) в пределах рекомендаций Национального банка Республики Беларусь.

Таблица 4.2. Средние остатки привлеченных ресурсов на счетах банка

Показатели	Средние остатки на счетах				
	банка областного управления		филиалов банка по области		всего
	сумма, млн р.	удельный вес, %	сумма, млн р.	удельный вес, %	
1. Привлеченные средства юридических лиц, всего	180559,0	26,6	498650,5	73,4	679209,5
В том числе:					
в национальной валюте	176276,8	34,9	329535,0	65,1	505811,8
в иностранной валюте	4282,2	2,5	169115,5	97,5	173397,7
2. Привлеченные средства физических лиц, всего	425982,5	57,5	314571,7	42,5	740554,2
В том числе:					
в национальной валюте	323676,5	63,0	190435,1	37,0	514111,6
в иностранной валюте	102306,0	45,2	124136,6	54,8	226442,6

Задание 4.9. Среди перечисленных в табл. 4.3 операций банка определите пассивные и охарактеризуйте их влияние на формирование ресурсной базы. Рассчитайте влияние перечисленных операций на изменение собственных, привлеченных, заемных средств и общей суммы пассивов.

Таблица 4.3. Финансово-хозяйственные операции банка, млн р.

Показатели	Сумма
1. Поступление средств на текущие счета клиентов:	
с текущих счетов клиентов других банков	9543
с текущих счетов других клиентов данного банка	345
2. Перечисление средств с текущих счетов клиентов:	
на текущие счета клиентов других банков	6470
на текущие счета других клиентов данного банка	569
на погашение кредитов, полученных в данном банке	175
на погашение кредитов, полученных в других банках	86

Показатели	Сумма
на покупку депозитных сертификатов данного банка	180
на покупку акций данного банка	288
на депозитные счета, открытые в данном банке	112
комиссионное вознаграждение банку по расчетным операциям	35
3. Выплаты наличных из кассы банка:	
на заработную плату по расчетным чекам	320
на погашение сберегательных сертификатов	280
по срочным депозитным счетам физических лиц	410
4. Поступление наличных в кассы банка:	
торговая выручка по предприятиям – клиентам данного банка	547
средства по открытым депозитным счетам физических лиц	175
средства на погашение задолженности по потребительскому кредиту	546
средства на погашение процентов по потребительскому кредиту	205
5. Оформление депозита от ОАО «Технобанк» сроком на 30 дней	1000
6. Получение кредита от Национального банка Республики Беларусь в пределах рассчитанного лимита	745
7. Погашение межбанковского кредита, предоставленного ОАО «БПС-Банк»	500
8. Перечисление средств на срочный депозит, открытый в банке-нерезиденте	145
9. Уплата банком процентов по межбанковским кредитам и депозитам	66
10. Получение банком процентов по межбанковским кредитам	90
11. Уменьшение резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску	120
12. Увеличение резерва на покрытие возможных убытков под обесценивание ценных бумаг	146
13. Формирование фонда на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску, отнесенным к пятой группе риска	50
14. Оплата расходов по аудиторским услугам	22
15. Выкуп собственных акций	451
16. Поступление средств по ранее списанным долгам	100
17. Уплата банком налога на прибыль	185
18. Штрафы, пени и неустойки, полученные банком	9

Задание 4.10. Постоянным клиентам банка: ОАО «Зоренька» и ЗАО «Веста» – открыты различные счета, на которых отражается их хозяйственная и финансовая деятельность. В табл. 4.4 приведены данные о наличии средств на счетах по состоянию на 1 января текущего года и основные обороты по ним в течение первого квартала.

Выполните следующее:

1. Рассчитайте средний остаток средств на текущем счете по каждому клиенту банка.
2. Определите влияние произведенных операций на ресурсы банка, в том числе на размер его собственных и привлеченных средств.

Таблица 4.4. Операции по счетам клиентов банка

Показатели	ОАО «Зоренька»	ЗАО «Веста»
1. Остаток средств на текущем счете, млн р.	312	265
2. Остаток средств на депозитном счете, млн р.	230	100
3. Задолженность по краткосрочному кредиту, млн р.	300	140
4. Задолженность по долгосрочному кредиту, млн р.	680	20
5. Поступление выручки, млн р.	2506	2218
6. Платежи в бюджет, млн р.	310	140
7. Платежи за товары и материальные ценности, млн р.	1704	1512
8. Платежи на оплату труда, млн р.	365	307
9. Уплата процентов за кредит, млн р.	46	21
10. Уплата комиссионного вознаграждения по расчетным операциям, млн р.	22	18
11. Получение процентов по депозитному счету, %	2,3	1,3

Задание 4.11. ЧТУП «Оксана» располагает временно свободными денежными средствами в размере 160 млн р. Размещение денежных средств возможно на срок до 10 месяцев.

Выполните следующее:

1. Определите, какую сумму процентов может получить клиент в предлагаемых вариантах размещения средств, и выберите оптимальный вариант с позиции доходности для банка.

2. Рассчитайте сумму полученных доходов от размещения привлеченных средств банком, если норматив обязательных резервов составляет 4,6%, а ставка по межбанковским кредитам – 28% годовых. Среди различных вариантов размещения временно свободных денежных средств имеются следующие:

- приобретение депозитного сертификата банка на срок до 10 месяцев с начислением 23% годовых по окончании срока;
- размещение средств на депозитный счет с начислением процентов по фиксированной ставке 23,5% годовых (проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются);
- размещение средств на депозитный счет с начислением процентов по ставке 22,5% годовых (проценты по вкладу начисляются ежемесячно и перечисляются на текущий счет, по которому начисление процентов осуществляется по ставке 3% годовых; предполагается, что процентами в течение первых 3 месяцев предприятие пользоваться не будет).

Задание 4.12. По состоянию на 1 января текущего года банк располагает некоторыми остатками средств на счетах клиентов (табл. 4.5).

Выполните следующее:

1. Определите, по каким счетам банка, учитывающим средства физических лиц, осуществляются взносы в гарантийный фонд защиты вкладов физических лиц.

2. Рассчитайте сумму отчислений, если нормативный капитал банка составляет 47900 млн р.

Таблица 4.5. Остатки средств на счетах клиентов банка, млн р.

Номер счета	Наименование счета	Сумма
3014	Текущие счета физических лиц	3456
3114	Карт-счета физических лиц	2458
3124	Счета физических лиц по доверительному управлению имуществом	230
3134	Благотворительные счета физических лиц	576
3164	Аккредитивы физических лиц	725
3174	Средства физических лиц для расчетов чеками	456
3404	Вклады (депозиты) до востребования физических лиц	849
3414	Срочные вклады (депозиты) физических лиц	18560
3424	Условные вклады (депозиты) физических лиц	980

Тема 5. Кредитные операции банка

План

1. Общие черты современной системы кредитования и ее характеристика. Условия и принципы рефинансирования банков Национальным банком Республики Беларусь.
2. Понятие банковского кредита, его принципы и виды.
3. Особенности некоторых видов банковского кредитования.
4. Процедура выдачи кредита, порядок его сопровождения и погашения.

Задания

Задание 5.1. В процессе кредитования банком коммерческой организации осуществлялись следующие технологические процедуры:

- рассмотрение предлагаемого залога в качестве способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- оценка кредитуемого проекта на его эффективность;
- заключение кредитного договора;
- предоставление пакета документов для получения кредита;
- предъявление банком мемориального ордера на взыскание процентов;
- проверка банком состояния залога, передаваемого в обеспечение кредитуемой сделки;
- отнесение части срочной задолженности по кредиту на счет просроченной;
- оценка кредитоспособности кредитополучателя;
- определение графика погашения кредита;
- пролонгация задолженности;
- отсрочка уплаты процентов;
- проверка на месте условий хранения залога;
- заключение договора об уступке требований к кредитополучателю с другим банком;
- рассмотрение комплекса мер по улучшению финансового состояния должника;

- оценка правоспособности кредитополучателя;
- заключение договора залога;
- проверка целевого использования кредита.

Выполните следующее:

1. Разместите перечисленные процедуры в порядке их осуществления.
2. Оцените полученную последовательность на соответствие требованиям действующего законодательства.
3. Дополните полученный перечень возможными практическими ситуациями.

Задание 5.2. Молодая семья получила от ОАО «АСБ Беларусбанк» кредит на строительство жилья в размере 68 млн р. сроком на 25 лет под 10% годовых.

Определите полную стоимость приобретаемого жилья и ежемесячную сумму погашения кредита, если кредит и проценты по нему погашаются равными долями.

Задание 5.3. ЗАО «Трастбанк» выдало кредит физическому лицу без поручителей в сумме 10 млн р. на срок 730 календарных дней. Действующая процентная ставка – 14,9% годовых. Комиссионный сбор составляет 2,5% от средневзвешенной задолженности по кредиту. За открытие счета банк взимает 30 тыс. р., за снятие наличных денег в банкомате – 2% от суммы.

Определите полную процентную ставку по данному кредиту и потери кредитополучателя от обслуживания в данном банке по сравнению с кредитованием в системе ОАО «АСБ Беларусбанк».

Задание 5.4. ЗАО «Альфа Банк» оформило договор межбанковского кредитования с ОАО «БПС-Банк», по которому получило денежные средства на 1 год в размере 500 млн р. с условием возврата 600 млн р.

Рассчитайте процентную ставку по данному кредиту и сравните ее со ставкой рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. Сделайте выводы о наличии льготных условий кредитования.

Задание 5.5. Индивидуальный предприниматель И. Т. Самусев обратился в «Приорбанк» ОАО за кредитом в сумме 10 млн р. на развитие малого бизнеса. После изучения бизнес-плана банк выдал кредит под учетную ставку 6% годовых. Сумма возврата кредита – 16 млн р.

Определите, на какой срок выдан кредит, если банковский год – 360 дней. Укажите условия выдачи кредитов на развитие малого бизнеса, действующие в системе «Приорбанк» ОАО, и источники кредитования развития малого бизнеса в Республике Беларусь.

Задание 5.6. ОАО «Белинвестбанк» выдало межбанковский кредит ОАО «Джем-Банк» в размере 850 млн р. сроком на 1 год под 20% годовых.

Определите нарастающую сумму долга по кредиту и сумму процентов по кредиту, если сумма кредита выплачивается одновременно с процентами по нему, а сумма процентного дохода ежемесячно прибавляется к сумме основного долга.

Задание 5.7. В отделении ОАО «Белинвестбанк» рассматривается возможность предоставления кредита СП ОАО «Спартак» для технологического переоснащения производства в сумме 5 млрд р. сроком на 3 года.

Укажите, какие из нижеперечисленных условий предоставления кредита будут более выгодны банку, а какие – кредитополучателю:

- 20% годовых (ежеквартальное начисление процентов);
- 21% годовых (полугодовое начисление процентов);
- 24% годовых (ежемесячное начисление процентов).

Задание 5.8. ОАО «8 Марта» обратилось в банк с ходатайством о предоставлении единовременного кредита в сумме 346 млн р. для приобретения сырья. Ходатайство получено с пакетом документов, подтверждающих достоверность сделки и кредитоспособность кредитополучателя. В качестве способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору предложен залог готовой продукции на сумму 55 млн р. По кредитному договору кредит предоставлен 25 апреля сроком на 5 месяцев под 25% годовых. Согласно графику погашение кредита происходит поэтапно: 24 июня – 11 млн р., 24 июля – 22 млн р., 24 августа – 11 млн р., 25 сентября – 11 млн р. Проценты начисляются ежемесячно и уплачиваются в последний рабочий день месяца (при расчете процентов берется условное количество дней в месяце – 30 и в году – 360 дней).

Выполните следующее:

1. Определите достаточность залога и перечислите требования, которым он должен соответствовать.
2. Рассчитайте суммы начисленных банком процентов.

Задание 5.9. ЧТПУП «Игрис» получило 25 ноября текущего года от «Приорбанк» ОАО кредит в текущую деятельность в размере 640 млн р. под 25% годовых. За рассмотрение пакета документов банк

получает разовое вознаграждение в размере 0,1% от суммы кредита. За сопровождение кредита банк взимает с кредитополучателя 1% ежемесячно с суммы первоначального долга. Срок полного погашения кредита наступает 24 мая следующего года. В кредитном договоре предусмотрено ежемесячное погашение кредита равными долями.

Определите следующее:

- сумму ежемесячного процентного дохода банка;
- полную процентную ставку по кредиту;
- наименования счетов, на которых отражаются вознаграждения банка за рассмотрение пакета документов и сопровождение кредита;
- процентную маржу по данной кредитной операции, если стоимость кредитных ресурсов с учетом отчислений в фонд обязательных резервов составляет 14,6%.

Тема 6. Оценка кредитоспособности клиентов банка

План

1. Приемы и способы оценки кредитоспособности клиентов банка.
2. Оценка кредитоспособности юридического лица на базе годовой отчетности.
3. Структура бизнес-плана по кредитованию модернизации производства.
4. Оценка кредитоспособности физических лиц.

Задания

Задание 6.1. На основании баланса организации (табл. 6.1) рассчитайте следующие показатели деятельности кредитополучателя:

1. Показатели ликвидности:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент промежуточной ликвидности («критической оценки»);
- коэффициент абсолютной ликвидности.

2. Показатели финансовой устойчивости:

- коэффициент финансовой устойчивости;
- коэффициент покрытия внеоборотных активов (1-й и 2-й степени);
- коэффициент собственности (автономии);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей;
- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами;
- коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами;
- показатель стоимости чистых активов организации.

3. Показатели рентабельности:

- рентабельность основной деятельности;
- рентабельность продаж;
- рентабельность активов;
- рентабельность собственного капитала.

4. Показатели деловой активности:

- коэффициент оборачиваемости активов;
- коэффициент оборачиваемости оборотных средств;
- коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств;
- коэффициент оборачиваемости производственных запасов;
- коэффициент оборачиваемости готовой продукции;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
- коэффициент оборачиваемости кредита.

На основании рассчитанных показателей определите кредитоспособность клиента банка.

Таблица 6.1. Баланс организации на 1 января текущего года, млн р.

АКТИВ	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
1. Внеоборотные активы			
Основные средства:			
первоначальная стоимость	101	19337	20499
амортизация	102	10633	11001
остаточная стоимость	110	8704	9498

АКТИВ	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
Нематериальные активы:			
первоначальная стоимость	111	23	32
амортизация	112	15	18
остаточная стоимость	120	8	14
Доходные вложения в материальные ценности:			
первоначальная стоимость	121	13	13
амортизация	122	2	3
остаточная стоимость	130	11	10
Вложения во внеоборотные активы, всего	140	520	486
В том числе незавершенное строительство	141	520	430
Прочие внеоборотные активы	150	–	–
Итого по разделу 1	190	9243	10008
2. Оборотные активы			
Запасы и затраты, всего	210	5339	5865
В том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные активы	211	1048	1043
животные на выращивании и откорме	212	–	–
затраты в незавершенном производстве и полуфабрикаты	213	–	–
расходы на реализацию	214	70	69
готовая продукция и товары для реализации	215	4025	4618
товары отгруженные	216	–	–
выполненные этапы по незавершенным работам	217	–	–
расходы будущих периодов	218	196	135
прочие запасы и затраты	219	–	–
Налоги по приобретенным товарам, работам, услугам	220	476	463
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), всего	230	164	150
В том числе:			
покупателей и заказчиков	231	–	–
прочая дебиторская задолженность	232	164	150
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), всего	240	1425	1441
В том числе:			
покупателей и заказчиков	241	542	373
поставщиков и подрядчиков	242	219	367
по налогам и сборам	243	43	46
по расчетам с персоналом	244	7	24
разных дебиторов	245	598	622
прочая дебиторская задолженность	249	16	9
Расчеты с учредителями, всего	250	0	0
В том числе:			
по вкладам в уставный фонд	251	–	–
прочие расчеты	252	–	–
Денежные средства, всего	260	791	571
В том числе денежные средства на депозитных счетах	261	–	–
Финансовые вложения	270	4	4
Прочие оборотные активы	280	11	6
Итого по разделу 2	290	8210	8500
БАЛАНС (стр. 190 + стр. 290)	300	17453	18508

ПАССИВ	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
3. Капитал и резервы			
Уставный фонд	410	–	–
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей)	411	–	–
Паевой фонд	412	49	54
Резервный фонд, всего	420	20	30
В том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	421	–	–
резервные фонды, образованные в соответствии с учредительными документами	422	–	–
Добавочный фонд	430	8296	8583
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	440	–	–
Нераспределенная (неиспользованная) прибыль (непокрытый убыток)	450	352	–
Целевое финансирование	460	1	–
Доходы будущих периодов	470	46	39
Итого по разделу 3	490	8764	8971
4. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные кредиты и займы	510	1240	1554
Прочие долгосрочные обязательства	520	–	–
Итого по разделу 4	590	1240	1554
5. Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные кредиты и займы	610	1253	1499
Кредиторская задолженность, всего	620	6196	6484
В том числе:			
перед поставщиками и подрядчиками	621	5535	5599
перед покупателями и заказчиками	622	101	121
по расчетам с персоналом по оплате труда	623	305	388
по прочим расчетам с персоналом	624	1	5
по налогам и сборам	625	183	289
по социальному страхованию и обеспечению	626	53	69
по лизинговым платежам	627	–	–
перед прочими кредиторами	628	18	13
Задолженность перед участниками (учредителями), всего	630	0	0
В том числе:			
по выплате доходов, дивидендов	631	–	–
прочая задолженность	632	–	–
Резервы предстоящих расходов	640	–	–
Прочие краткосрочные обязательства	650	0	0
Итого по разделу 5	690	7449	7983
БАЛАНС (стр. 490 + стр. 590 + стр. 690)	700	17453	18508
Из стр. 620:			
долгосрочная кредиторская задолженность	701	–	–
краткосрочная кредиторская задолженность	702	6196	6484

Задание 6.2. Используя данные таблиц 6.1 и 6.2, определите эффективность деятельности организации в отчетном периоде и коэффициент обслуживания долга.

Таблица 6.2. Отчет о прибылях и убытках организации, млн р.

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
1. Доходы и расходы по видам деятельности			
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг	010	47525	36196
Налоги и сборы, включаемые в выручку от реализации товаров, продукции, работ, услуг	011	5083	4676
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за вычетом налогов и сборов, включаемых в выручку) (стр. 010 – стр. 011)	020	42442	31518
<i>Справочная информация (из стр. 010):</i> сумма государственной поддержки (субсидий) на покрытие разницы в ценах и тарифах	021	–	–
Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг	030	36480	26964
Валовая прибыль (стр. 020 – стр. 021 – стр. 030)	040	5962	4554
Управленческие расходы	050	–	–
Расходы на реализацию	060	5532	4243
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (стр. 020 – стр. 030 – стр. 050 – стр. 060)	070	430	311
2. Операционные доходы и расходы			
Операционные доходы	080	1275	960
Налоги и сборы, включаемые в операционные доходы	081	89	60
Операционные доходы (за вычетом налогов и сборов, включаемых в операционные доходы) (стр. 080 – стр. 081), всего	090	1186	900
В том числе:			
проценты к получению	091	–	–
доходы от участия в создании (учредительстве) других организаций	092	–	–
доходы от операций с активами	093	707	553
прочие операционные доходы	099	479	347
Операционные расходы, всего	100	1073	872
В том числе:			
проценты к уплате	101	–	–
расходы от операций с активами	102	649	542
прочие операционные расходы	109	–	–
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) от операционных доходов и расходов (стр. 090 – стр. 100)	120	113	28
3. Внеоперационные доходы и расходы			
Внеоперационные доходы	130	48	31
Налоги и сборы, включаемые во внеоперационные доходы	131	1	2
Внеоперационные доходы (за вычетом налогов и сборов, включаемых во внеоперационные доходы) (стр. 130 – стр. 131)	140	47	29
Внеоперационные расходы	150	144	83
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) от внеоперационных доходов и расходов (стр. 140 – стр. 150)	160	–97	–54
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (стр. 070 + стр. 120 + стр. 160)	200	446	285
Расходы, не учитываемые при налогообложении	210	–	–
Доходы, не учитываемые при налогообложении	220	–	–
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) до налогообложения (стр. 200 + стр. 210 – стр. 220)	240	446	285
Налог на прибыль	250	144	85
Прочие налоги и сборы из прибыли	260	37	24
Прочие расходы и платежи из прибыли	270	–	–
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (стр. 200 – стр. 250 – стр. 260 – стр. 270)	300	265	176
<i>Справочная информация (из стр. 300):</i> сумма предоставленной льготы по налогу на прибыль	310	–	–
Прибыль (убыток) на акцию	320	–	–
Количество прибыльных организаций	330	–	–
Сумма прибыли	330а	–	–
Количество убыточных организаций	340	–	–
Сумма убытка	340а	–	–

Задание 6.3. Имеются следующие процедуры обеспечения исполнения и прекращения обязательств:

- залог имущества;
- залог имущественных прав;
- залог ценных бумаг;
- залог товаров в обороте;
- неустойка;
- отступное;
- гарантийный депозит денег;
- страхование кредитором риска непогашения кредита;
- удержание из стоимости имущества должника;
- мена;
- новация;
- перевод долга;
- уступка требования к третьему лицу;
- поручительство;
- гарантия;
- задаток;
- перевод на кредитодателя правового титула на имущество.

Определите, какие из вышеназванных процедур являются способами обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, какие – способами прекращения обязательств. Дайте характеристику каждой из вышеперечисленных процедур.

Задание 6.4. Промышленная организация ОАО «Центр» и торговая организация ОАО «Зубр», текущие счета которых открыты в ОАО «Белинвестбанк», ходатайствуют об открытии простых кредитных линий:

- ОАО «Центр» – в сумме 620 млн р. сроком на 8 месяцев с уплатой 24% годовых;
- ОАО «Зубр» – в сумме 910 млн р. сроком на 6 месяцев с уплатой 24% годовых.

В качестве способов обеспечения обязательств по кредитному договору данные организации предлагают следующее:

- ОАО «Центр» – залог имущества (технологическое оборудование с фактическим сроком эксплуатации не менее 5 лет) в сумме 1011 млн р.;
- ОАО «Зубр» – залог товаров в обороте на сумму 1435 млн р.

Выполните следующее:

1. Определите достаточность предлагаемого в залог обеспечения по исполнению обязательств по кредитному договору.

2. Охарактеризуйте возможные действия банка в рамках кредитного мониторинга по обоим кредитозаемщикам при условии, что ОАО «Центр» отнесен ко второму классу кредитоспособности, а ОАО «Зубр» – к третьему.

Согласно локальным нормативным актам ОАО «Белинвестбанк» установлены следующие коэффициенты риска: для кредитополучателей первого класса – 1; второго – 1,1; третьего класса – 1,2.

Коэффициент морального старения оборудования составляет 0,7. Коэффициент ликвидности имущества, учитывающий возможность его реализации для применения в аналогичных производствах, – 0,5.

Задание 6.5. ОАО «Мотороремонтный завод», как постоянный клиент, обратилось в банк с заявлением о заключении договора овердрафтного кредитования, предоставив в кредитный отдел бухгалтерскую отчетность. Показатели, рассчитанные кредитным инспектором, следующие:

- коэффициент текущей ликвидности – 1,8;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами – 0,5;
- коэффициент финансовой независимости – 0,8.

Расчетный счет ОАО «Мотороремонтный завод» открыт в банке более 2 лет назад, поступления средств на счет регулярные, банк имеет устойчивое финансовое состояние и безупречную кредитную историю, не имеет задолженности по ранее полученным банковским кредитам и процентам за пользование ими. Данные о поступлении денежных средств на расчетный счет за последний квартал представлены в табл. 6.3. Как правило, лимит овердрафтного кредитования устанавливается в размере 30% среднемесячных чистых денежных поступлений на расчетный счет.

Рассчитайте лимит овердрафтного кредитования.

Таблица 6.3. Поступления средств на расчетный счет клиента, млн р.

Показатели	Январь	Февраль	Март
1. Поступления на текущий (расчетный) счет за реализованные товары и услуги	4200,0	3950,0	5100,0
2. Проценты за средства, находящиеся на депозитных счетах	50,0	60,0	70,0
3. Доходы по операциям с ценными бумагами	10,0	11,0	12,0
4. Штрафы, пени полученные	–	24,5	–
5. Зачисление средств в связи с окончанием срока депозита	–	1200,0	–

Задание 6.6. Организация обратилась в банк с ходатайством о кредитовании инвестиционного проекта. Расчетная сумма инвестиционных вложений – 5 млрд р. Срок реализации проекта – 4 года.

Чистые денежные поступления по годам планируются в следующих объемах:

- 1-й год – 5 млрд р.;
- 2-й год – 6 млрд р.;
- 3-й год – 5,5 млрд р.;
- 4-й год – 5 млрд р.

Стоимость кредитных ресурсов – 20%.

Организация вкладывает в проект 30% собственных средств. Сложившийся уровень рентабельности на предприятии – 12%.

Рассмотрите экономическую целесообразность кредитования проекта.

Задание 6.7. Используя данные табл. 6.4, выберите один из наиболее выгодных проектов для инвестиционного кредитования.

Процентная ставка при кредитовании социально значимых проектов равна ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь.

Определите следующее:

- чистый приведенный эффект (NPV);
- индекс рентабельности инвестиции (PI);
- срок окупаемости проекта (PP).

Сделайте выводы о перспективной кредитоспособности заемщика.

Таблица 6.4. Чистые денежные потоки по проектам, млн р.

Год	Проект 1	Проект 2	Проект 3	Проект 4	Проект 5
0-й	-3600	-3600	-3600	-3600	-3600
1-й	200	400	1200	900	4000
2-й	400	1200	1350	2700	3500
3-й	1000	900	1500	1500	1000
4-й	3500	1500	1800	1000	400
5-й	4000	1800	3900	400	200

Задание 6.8. Требуется определить норму внутренней рентабельности для инвестиционного проекта (IRR), рассчитанного на 3 года.

Стоимость нового технологического оборудования составляет 1,9 млрд р. Прогнозные чистые денежные поступления по годам планируются в следующих объемах:

- 1-й год – 1,6 млрд р.;
- 2-й год – 1,8 млрд р.;
- 3-й год – 8,1 млрд р.

Коэффициент дисконтирования равен ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. Проект полностью финансируется за счет кредита банка.

Задание 6.9. На основании данных табл. 6.5 рассмотрите три инвестиционных проекта с одинаковыми капитальными затратами (20 млрд р.), но различными прогнозируемыми чистыми годовыми доходами.

Выполните следующее:

1. Определите индекс рентабельности инвестиций, статичный и динамичный сроки окупаемости проектов. Недостающую информацию введите самостоятельно.

2. Определите наилучшую комбинацию двух проектов. Сделайте выводы о возможности и желательности инвестиционного кредитования проектов и их комбинации.

Решение задачи запишите по форме табл. 6.5.

Таблица 6.5. Чистые денежные потоки по проектам

Показатели	Проект А	Проект Б	Проект В	Проект Г
1. Инвестиционные вложения, млн р.	20	20	20	20
2. Чистый денежный поток 1-го года реализации, млн р.	–	10	–	15
3. Чистый денежный поток 2-го года реализации, млн р.	40	20	–	15
4. Чистый денежный поток 3-го года реализации, млн р.	20	30	60	30
5. Чистая текущая стоимость, млн р.				
6. Индекс рентабельности				
7. Статичный срок окупаемости, лет				
8. Динамичный срок окупаемости, лет				

Задание 6.10. Гражданин О. И. Васильев положил 2 млн р. на депозитный вклад сроком на 1 год под 24% годовых. Распределение прогноза индекса потребительских цен по месяцам представлено в табл. 6.6.

Выполните следующее:

1. Определите, сохраняют ли деньги покупательную способность.
2. Укажите, какое из предложенных ниже условий предпочтительнее для клиента банка:
 - накопление средств на депозитном счете для последующего приобретения оргтехники на сумму 2280 млн р.;
 - приобретение оргтехники в кредит под 18% годовых;
 - получение кредита на потребительские цели на недостающую сумму.

Таблица 6.6. Распределение прогноза индекса потребительских цен по месяцам

Месяц	Индекс потребительских цен	Месяц	Индекс потребительских цен
Январь	1,20	Июль	1,02
Февраль	1,50	Август	1,06
Март	1,20	Сентябрь	1,02
Апрель	1,10	Октябрь	1,02
Май	1,05	Ноябрь	1,01
Июнь	1,03	Декабрь	1,01

Задание 6.11. Гражданка С. О. Олейник обратилась в филиал ОАО «АСБ Беларусбанк» с просьбой о выдаче кредита на строительство квартиры. Для расчета единовременного платежа и оценки кредитоспособности заемщика имеется следующая информация:

- стоимость квартиры – 89 млн р.;
- срок кредитования – 15 лет;
- процентная ставка – 13% годовых при кредитовании в иностранной валюте или 15% годовых – в национальной валюте.

Данные о заемщике:

- заработная плата – 780 тыс. р.;
- коммунальные платежи – 115 тыс. р.;
- оплата домашнего и мобильного телефона – 23 тыс. р.

Выполните следующее:

1. Укажите, какие документы должен предоставить заемщик в банк для получения кредита.
2. Уточните, требуется ли в данном случае залоговое обеспечение или достаточно представить поручителей по кредитному договору.
3. Рассчитайте коэффициент платежеспособности заемщика и сделайте вывод о возможности финансирования строительства жилья.

Задание 6.12. Используя годовую отчетность банка, определите лимит межбанковского кредитования (МБК), для чего используйте нижеприведенную методику расчета лимита МБК:

1. Сформируйте показатели, характеризующие:

- достаточность капитала (форма 2801);
- структуру активов (форма 1, баланс);
- структуру пассивов (форма 2, баланс);
- ликвидность (форма 2809);
- прибыль (форма 2, форма 2802).

Вставьте их значения в таблицу.

2. Рассчитайте комплексный показатель, используя систему взвешенных коэффициентов (таблицы 6.7, 6.8). Наиболее важными коэффициентами надежности банка являются коэффициенты ликвидности, поэтому они имеют наибольший удельный вес значимости – 35%.

Таблица 6.7. Система взвешенных коэффициентов, характеризующих деятельность банка

Показатели	Удельный вес значимости	Значение коэффициента
1. Коэффициенты достаточности капитала, %	15,00	
1.1. Капитал : Активы-нетто	0,70	
1.2. Сумма недвижимости : Капитал	0,30	
1.3. Взвешенный коэффициент достаточности капитала	–	(Стр. 1.1 · 0,7 + стр. 1.2 + 0,3) · 0,15
2. Коэффициенты ликвидности, %	35,00	
2.1. (Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги) : Обязательства до востребования	0,35	
2.2. (Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги + Недвижимость) : Привлеченные средства	0,35	

Показатели	Удельный вес значимости	Значение коэффициента
2.3. (Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги) : Активы-нетто	0,30	
2.4. Взвешенный коэффициент ликвидности	–	(Стр. 2.1 · 0,35 + + стр. 2.2 · 0,35 + + стр. 2.3 · 0,3) · 0,35
3. Коэффициенты рентабельности, %	15,00	
3.1. Прибыль : Капитал	0,50	
3.2. Прибыль : Работающие активы	0,50	
3.3. Взвешенный коэффициент рентабельности	–	(Стр. 3.1 · 0,5 + + стр. 3.2 · 0,5) · 0,15
4. Коэффициенты качества активов, %	20,00	
4.1. (Срочные обязательства – Привлеченные МБК + Капитал) : (Кредитный портфель – Размещенные МБК)	0,50	
4.2. Государственные ценные бумаги : Работающие активы	0,25	
4.3. Работающие активы : Активы-нетто	0,25	
4.4. Взвешенный коэффициент качества активов	–	(Стр. 4.1 · 0,5 + + стр. 4.2 · 0,25 + + стр. 4.3 · 0,25) · 0,2
5. Коэффициенты качества пассивов, %	15,00	
5.1. Капитал : Привлеченные средства	0,50	
5.2. Средства на расчетных счетах : Привлеченные средства	0,50	
5.3. Взвешенный коэффициент качества пассивов	–	(Стр. 5.1 · 0,5 + + стр. 5.2 · 0,5) · 0,15
6. Комплексный коэффициент	–	Стр. 1.3 + стр. 2.4 + + стр. 3.3 + стр. 4.4 + + стр. 5.3

Таблица 6.8. Соответствие финансовых показателей деятельности банка оптимальным значениям

Показатели	Формула расчета коэффициента	Норматив, %
1. Коэффициенты достаточности капитала:		
1.1. Кука	Капитал : Активы-нетто	Больше 7–8
1.2. Основательности	Сумма недвижимости : Капитал	Меньше 25
1.3. Реальный капитал	Капитал + Резервы – Безнадёжная задолженность	Меньше 25
2. Коэффициенты ликвидности	(Ликвидные активы + Государственные ценные бумаги) : Обязательства до востребования	Больше 10
	(Ликвидные активы + Государственные ценные бумаги) : Активы-нетто	Больше 10
3. Коэффициенты рентабельности:		
3.1. Рентабельность капитала	Прибыль : Капитал	Больше 17
3.2. Рентабельность работающих активов	Прибыль : Работающие активы	Больше 1
4. Коэффициенты качества:		
4.1. Активов	Работающие активы : Активы-нетто	82–86
4.2. Пассивов	Капитал : Привлеченные средства	Не более 12

После проведенного анализа установите лимит межбанковского кредитования банков-контрагентов в следующем порядке:

Капитал банка · 20% · Синтетический коэффициент.

Тема 7. Факторинговые и форфейтинговые операции банка

План

1. Экономическая сущность факторинга.
2. Виды факторинга.
3. Особенности форфейтинга.

Задания

Задание 7.1. Изучите данные табл. 7.1 и выявите различия в характеристиках операций традиционного кредитования и факторинга. Сделайте выводы о достоинствах и недостатках факторинга по сравнению с операциями традиционного кредитования.

Таблица 7.1. Сравнительная характеристика условий банковского кредитования и факторинга

Банковское кредитование	Финансирование под уступку денежного требования (факторинга)
Кредит возвращается банку заемщиком	Факторинговое финансирование погашается из суммы денег, выплачиваемых дебиторами
Кредит выдается на фиксированный срок	Факторинговое финансирование осуществляется на срок фактической отсрочки платежа
Кредит выплачивается в обусловленный кредитным договором день	Факторинговое финансирование производится в день поставки товара
Кредит выдается на заранее обусловленную сумму	Размер фактического финансирования увеличивается по мере роста объема продаж
Кредит погашается в заранее обусловленный день	Задолженность по факторингу погашается в день фактической оплаты дебитором поставленного товара
Для получения кредита необходимо оформлять огромное количество документов	Факторинговое финансирование осуществляется автоматически при предоставлении накладной и счета-фактуры
Погашение кредита не гарантирует получение нового	Факторинговое финансирование может продолжаться
При кредитовании помимо перечисления денег банк не оказывает заемщику никаких услуг	Факторинговое финансирование сопровождается управлением дебиторской задолженностью

Задание 7.2. Завод торгового оборудования отгрузил продукцию собственного производства Могилевскому горкоопторгу на сумму 159 млн р. Согласно договору покупатель должен рассчитаться за поставленную продукцию в течение 15 дней после отгрузки. Пена за каждый день просрочки платежа составляет 0,15%.

Завод торгового оборудования обратился в обслуживающий банк (филиал ОАО «АСБ Беларусбанк») с просьбой о заключении договора открытого факторинга. Могилевский горкоопторг произвел платеж по истечении 17 дней с момента отгрузки.

Выполните следующее:

1. Определите преимущество факторинговой сделки для завода. Укажите, какие документы должен предоставить поставщик в банк для осуществления факторинговой операции.
2. Определите, какую первоначальную сумму выплатит банк заводу торгового оборудования по договору факторинга.
3. Рассчитайте размер комиссионного вознаграждения, причитающегося банку за оказанную услугу (договор факторинга оформлялся под ставку рефинансирования плюс 5%). Укажите сумму штрафных санкций за просрочку платежа.

Задание 7.3. ТРП «Виктория» (покупатель) и ОАО «Салют» (поставщик) заключили договор поставки на сумму 100,5 млн р. Согласно договору расчет за товар должен быть произведен в течение месяца с момента отгрузки. Пена – 0,1% за каждый день просрочки платежа.

ОАО «Салют» обратилось в обслуживающий банк с просьбой о заключении договора факторинга.

Договор закрытого факторинга заключен под ставку рефинансирования.

Выполните следующее:

1. Рассмотрите действия факторингополучателя и факторингодателя при закрытой форме договора.
2. Определите первоначальную сумму, которую получит ОАО «Салют» по договору факторинга.
3. Рассчитайте размер вознаграждения банка за оказанную услугу. Платеж по договору поставки был произведен в установленные сроки.

Задание 7.4. ЗАО «Веста» отгрузило продукцию собственного производства ОАО «Мебельторг» на сумму 459 млн р. Согласно договору покупатель должен рассчитаться за поставленную продукцию в течение 30 дней после отгрузки. Пена за каждый день просрочки платежа составляет 0,1%.

Руководители ЗАО «Веста» обратились в обслуживающий банк (филиал ОАО «АСБ Беларусбанк») с просьбой о заключении договора открытого факторинга. ОАО «Мебельторг» произвело платеж по истечении 37 дней с момента отгрузки.

Выполните следующее:

1. Определите преимущество факторинговой сделки для поставщика. Укажите, какие документы должен предоставить поставщик в банк для осуществления факторинговой операции.

2. Рассчитайте размер комиссионного вознаграждения, причитающегося банку за оказанную услугу (договор факторинга оформлялся под ставку рефинансирования), если вознаграждение составляет 2% от суммы операции.

3. Укажите сумму штрафных санкций за просрочку платежа ОАО «Мебельторг».

Задание 7.5. ТРП «Зубр» (покупатель) и ОАО «Рыбхоз» (поставщик) заключили договор поставки на сумму 100,5 млн р. Согласно договору расчет за товар должен быть произведен в течение месяца с момента отгрузки. Пена составляет 0,1% за каждый день просрочки платежа.

ОАО «Рыбхоз» обратилось в обслуживающий банк с просьбой о заключении договора факторинга. Договор закрытого факторинга заключен под ставку рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 10% годовых.

Выполните следующее:

1. Рассмотрите действия кредитодателя и кредитополучателя при закрытой форме договора факторинга.

2. Определите первоначальную сумму средств, которую получит ОАО «Рыбхоз» на свой расчетный счет по договору факторинга.

3. Рассчитайте размер вознаграждения банка за оказанную услугу. Платеж за полученный товар ТРП «Зубр» произвел в сроки, установленные договором поставки.

Тема 8. Лизинговые операции банка

План

1. Виды и классификация лизинговых операций.
2. Особенности лизингового договора.
3. Состав лизингового досье.
4. Расчет лизингового платежа.

Задания

Задание 8.1. Организация получила технологическое оборудование по договору финансового лизинга стоимостью 886,5 млн р.

Срок лизинга – 4 года.

Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования – 25% годовых.

Процентная ставка по привлекаемому кредиту для совершения лизинговой сделки – 16,5% годовых.

Согласованный процент комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4% годовых.

Ставка налога на добавленную стоимость – 20%.

В лизинговом соглашении предусмотрено, что капитальный ремонт оборудования, его техническое обслуживание осуществляет лизингополучатель. Лизингодатель оказывает пользователю ряд указанных в соглашении дополнительных услуг:

- командировочные расходы лизингодателя – 1,286 млн р.;
- расходы на оказание юридической консультации по вопросам заключения лизинговых соглашений – 835,5 тыс. р.;
- расходы лизингодателя на консультации по эксплуатации оборудования, включая организацию пробных испытаний, – 200 тыс. р.

Определите размеры лизинговых платежей по годам, а также сумму годового, квартального, месячного лизингового взноса, используя нижеприведенные формулы.

Общий размер годового лизингового платежа ($ЛП_{год}$) определяется по следующей формуле:

$$ЛП_{год} = A + П_{кр} + П_{ком} + П_{усл} + H_0,$$

где A – размер амортизационных отчислений;

$П_{кр}$ – плата за кредитные услуги;

$П_{ком}$ – плата по комиссии;

$П_{усл}$ – плата за дополнительные услуги;

H_0 – размер налога на добавленную стоимость, вносимого в бюджет лизингодателем.

Амортизационные отчисления (A) рассчитываются следующим образом:

$$A = \frac{C \cdot H_a}{100\%} \cdot T,$$

где C – балансовая стоимость сдаваемого в лизинг оборудования;

H_a – норма амортизационных отчислений;
 T – период действия лизингового соглашения.

Плата за кредитные услуги ($\Pi_{кр}$) определяется по следующей формуле:

$$\Pi_{кр} = \frac{K_p \cdot C_{кр}}{100\%},$$

где K_p – величина кредитных ресурсов, которая рассчитывается исходя из среднегодовой остаточной стоимости оборудования;
 $C_{кр}$ – процентная ставка по кредиту.

Комиссионное вознаграждение ($\Pi_{ком}$) рассчитывается следующим образом:

$$\Pi_{ком} = \frac{K_p \cdot C_{ком}}{100\%},$$

где $C_{ком}$ – ставка комиссионных выплат.

Налог на добавленную стоимость (H_d) определяется по следующей формуле:

$$H_d = \frac{O \cdot C_n}{100\%},$$

где O – облагаемый оборот для расчета налога,
 C_n – ставка по налогу.

Задание 8.2. Используя данные задания 8.1, определите сумму закрытия лизинговой операции, если организация-лизингополучатель ликвидирована по истечении трех лет после подписания лизингового договора.

Расчет общей суммы закрытия лизинговой сделки (Z) произведите по следующей формуле:

$$Z = ЛП_{нев} + ОС + Н,$$

где $ЛП_{нев}$ – не выплаченная лизингодателю сумма лизинговых платежей;
 $ОС$ – остаточная стоимость объекта лизинга;
 $Н$ – общий размер неустойки.

Невыплаченная лизингодателю сумма лизинговых платежей ($ЛП_{нев}$) рассчитывается следующим образом:

$$ЛП_{нев} = ЛП - ЛП_{факт},$$

где $ЛП$ – плановый лизинговый платеж;
 $ЛП_{факт}$ – сумма фактически внесенных лизинговых платежей.

Общий размер неустойки ($Н$) определяется по следующей формуле:

$$H = C_c \cdot \left(\frac{C_{кр}}{100\%} + \frac{C_{ком}}{100\%} \right),$$

где C_c – среднегодовая стоимость оборудования с момента окончания планового срока лизингового соглашения до полной амортизации оборудования;
 $C_{ком}$ – ставка комиссионных.

Задание 8.3. Организация заключила с банком договор лизинга на следующих условиях:

- предмет договора – оборудование стоимостью 500 млн р.;
- срок договора – 2 года;
- годовая норма амортизационных отчислений – 25%;
- процентная ставка по кредиту на приобретение оборудования – 30% годовых от среднегодовой стоимости оборудования;
- сумма использованных кредитных ресурсов – 500 млн р.;
- комиссионное вознаграждение – 15% годовых от среднегодовой стоимости оборудования;
- дополнительные ежегодные услуги, предоставляемые лизингодателем, – 50 млн р., в том числе консультационные услуги – 15 млн р.;
- обучение персонала – 20 млн р.;

- командировочные расходы – 15 млн р.;
- ставка налога на добавленную стоимость – 20%.

Проведите расчет лизинговых платежей по данному договору. Результаты решения задачи запишите по форме табл. 8.1.

Лизинговые платежи осуществляются ежегодно равными долями, начиная с первого года.

Таблица 8.1. Расчет лизинговых платежей по договору

Показатели	Годы	Расчет	Сумма, млн р.
1. Амортизационные отчисления	1-й		
	2-й		
2. Сумма процентов за кредитные услуги	1-й		
	2-й		
3. Комиссионное вознаграждение	1-й		
	2-й		
4. Дополнительные услуги	1-й		
	2-й		
5. Облагаемый оборот для расчета НДС	1-й		
	2-й		
6. НДС в сумме при ставке 20%	1-й		
	2-й		
7. Общая сумма лизинговых платежей	1-й		
	2-й		

Задание 8.4. По результатам задания 8.3 проведите анализ фактического поступления лизинговых платежей в сравнении с графиком. Результаты оформите в табл. 8.2. Сделайте вывод о соблюдении графика лизинговых платежей и мерах, принимаемых банком в случае нарушения лизингополучателем договорных обязательств.

Таблица 8.2. Анализ лизинговых платежей

Показатели	Платежи, млн р.				Отклонение (+; -)	
	по договору		фактически		1-й год	2-й год
	1-й год	2-й год	1-й год	2-й год		
1. Амортизационные отчисления			130,00	120,00		
2. Оплата процентов за кредит			131,25	112,50		
3. Комиссионное вознаграждение			65,60	56,20		
4. Дополнительные услуги			35,00	40,00		
5. Облагаемый оборот для исчисления НДС			356,85	333,70		
6. Налог на добавленную стоимость			71,37	66,74		
7. Общая сумма лизинговых платежей						

Задание 8.5. На основании данных задания 8.4 произведите расчет доходности и окупаемости лизинговой сделки для банка. Результаты расчетов запишите по форме табл. 8.3. Сделайте вывод об эффективности лизинговой операции для лизингодателя.

Таблица 8.3. Оценка эффективности лизинговой операции в банке

Показатели	Платежи, млн р.				Отклонение (+; -)	
	по договору		фактически		1-й год	2-й год
	1-й год	2-й год	1-й год	2-й год		
1. Комиссионное вознаграждение						
2. Дополнительные услуги						
3. Итого (стр. 1 + стр. 2)						
4. Затраты по лизингу						

Окончание табл. 8.3

Показатели	Платежи, млн р.				Отклонение (+; -)	
	по договору		фактически		1-й год	2-й год
	1-й год	2-й год	1-й год	2-й год		
5. Прибыль до налогообложения (стр. 3 – стр. 4)						

6. Налог на прибыль (24%)						
7. Прочие налоги из прибыли						
8. Чистая прибыль						
9. Доходность лизинга (стр. 8 : стр. 4)						

Тема 9. Операции банка с пластиковыми карточками

План

1. Экономическая сущность пластиковых карточек и их значение в безналичных расчетах.
2. Виды банковских пластиковых карточек.
3. Организация проведения операций с пластиковыми карточками.
4. Расчеты эффективных операций с пластиковыми карточками.

Задания

Задание 9.1. Изучите данные табл. 9.1 и дайте характеристику пластиковых карточек, которыми вы пользуетесь в повседневной жизни, исходя из критерия классификации и особенностей их использования.

Таблица 9.1. Критерии классификации пластиковых карточек и особенности их использования

Критерии классификации	Особенности использования
1. Операции, осуществляемые при выпуске и обращении карточек	При их выпуске и в процессе обращения осуществляются такие банковские операции, как открытие счетов, расчетное и кассовое обслуживание участников расчетов, валютнообменные и др. Выпускаются в обращение небанковскими учреждениями (предприятиями транспорта, связи, торговли, сферы услуг и т. д.)
2. Назначение	Применяются для идентификации клиента, выписывающего чек, и гарантирования наличия средств на его счете Используются для совершения платежей Наряду с расчетной, выполняют идентификационную функцию и другие, что создает дополнительные удобства для эмитентов и держателей карточек
3. Владелец счета	Если владельцами счетов корпоративных карточек являются юридические лица, то карточки выдаются работникам юридического лица для оплаты расходов, связанных с его хозяйственной деятельностью и служебными командировками Если владельцами счетов личных карточек являются физические лица, то к личной карточке владельца счета могут быть дополнительно выданы карточки членам его семьи (так называемые «семейные карточки»)
4. Количество конкурентов	Эмитируется одним банком Эмитируется объединением банков на основе соглашения между ними
5. Сфера действия	Используются для расчетов на части территории страны Применяются для расчетов на всей территории государства Используются для расчетов на территории ряда государств
6. Способ записи информации	Информация наносится на магнитную полосу карточки Информация записывается с применением технологий микроэлектроники на встроенное запоминающее устройство Запись осуществляется с помощью лазерных технологий Записывается на нескольких носителях, например, используются и магнитная полоса, и микропроцессор
7. Возможности использования	Используются конкретным клиентом, содержат данные о держателе карточки или предполагают предъявление документа, удостоверяющего его личность Могут использоваться любым клиентом
8. Срок использования	Могут использоваться в течение определенного срока (с правом пролонгации или без такого права) Используются без ограничения во времени
9. Категория клиента	Предоставляются рядовым клиентам Предназначены для наиболее состоятельных частных или крупных корпоративных клиентов и предусматривают целый ряд льгот их держателям («золотая», «платиновая» и т. д.)

Задание 9.2. Рассмотрите данные табл. 9.2 и определите следующее:

- средний остаток на одном карт-счете;
- на какую сумму должны увеличиться средние остатки на счетах для того, чтобы банк мог 207941,1 тыс. р. разместить в кредитные операции;
- как отразится на среднем остатке по всем карт-счетам увеличение на 500 человек числа клиентов, обслуживаемых посредством пластиковых карточек;

5. Рентабельность операций банка с пластиковыми карточками (стр. 4 : стр. 2 · 100), %		
6. Общий уровень рентабельности операций с пластиковыми карточками (стр. 4 : стр. 1 · 100), %		

Тема 10. Формирование финансового результата деятельности банка

План

1. Состав доходов банка по плану счетов.
2. Состав расходов банка по плану счетов.
3. Виды прибыли банка и особенности их расчета.
4. Расчет показателей рентабельности банка.

Задания

Задание 10.1. Рассмотрите план счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь и ответьте на следующие вопросы:

1. В каком классе плана счетов отражены доходы банка?
2. По какому признаку объединены счета второго порядка восьмого класса?
3. По какому признаку классифицируются счета третьего и четвертого порядка восьмого класса?
4. Какие операции отражаются по кредиту счетов восьмого класса?

Задание 10.2. Рассмотрите план счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь и ответьте на следующие вопросы:

1. По какому классу плана счетов отражаются расходы банка?
2. По какому признаку объединены счета второго порядка девятого класса?
3. По какому признаку классифицируются счета третьего и четвертого порядка девятого класса?
4. Какие операции отражаются по дебету счетов девятого класса?

Задание 10.3. Изучите форму годового отчета банка «Отчет о прибыли и убытках» (табл. 10.1) и определите следующее:

- финансовый результат деятельности банка в прошлом и отчетном периоде;
- темп роста чистого процентного дохода;
- темп роста чистого комиссионного дохода;
- ставку налога на прибыль в прошлом и отчетном году;
- рентабельность деятельности банка;
- общую рентабельность банка.

Вставьте недостающие данные в таблицу.

Таблица 10.1. Отчет о прибылях и убытках банка, млн р.

Наименование статьи	Прошлый период	Отчетный период
1. Процентные доходы	5556,5	4662,9
2. Процентные расходы	1277,7	1226,2
3. Чистые процентные доходы		
4. Комиссионные доходы	1760,7	1147,9
5. Комиссионные расходы	97,8	42,9
6. Чистые комиссионные доходы		
7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	438,6	306,4
8. Чистый доход по операциям с ценными бумагами	–	–
9. Доход в форме дивидендов	–	–
10. Чистые отчисления в резервы	1454,5	1093,3
11. Операционные доходы	1020,3	799,9
12. Операционные расходы	3654,7	3313,7
13. Чистые операционные доходы		
14. Прочие доходы	282	240
15. Прочие расходы	443,3	143,3
16. Налог на прибыль	610,9	523,2
17. Прибыль (убыток) отчетного года		

Задание 10.4. ЧТПУП «Луч» 25 июня текущего года получило от ОАО «Паритетбанк» кредит в текущую деятельность в размере 120 млн р. под 24,9% годовых. За рассмотрение пакета документов банк получает разовое вознаграждение в размере 0,1% от суммы кредита. За сопровождение кредита банк взимает с кредитополучателя 0,15% ежемесячно от суммы основного долга.

Определите следующее:

- сумму ежемесячного процентного дохода банка;

- общую сумму вознаграждения за предоставленный кредит, если последний был погашен 24 ноября текущего года в сроки, предусмотренные кредитным договором;
- полную процентную ставку.

Задание 10.5. ЧТПУП «Ирина» 25 мая текущего года получило от ОАО «Паритетбанк» кредит на текущую деятельность в размере 240 млн р. под 24,9% годовых. За рассмотрение пакета документов банк получает разовое вознаграждение в размере 0,1% от суммы кредита. За сопровождение кредита банк взимает с кредитополучателя 3 базовые величины. Срок полного погашения кредита наступает 25 мая следующего года. В кредитном договоре предусмотрено ежемесячное погашение кредита равными долями в размере 20 млн р.

Определите следующее:

- сумму ежемесячного процентного дохода банка;
- на каких счетах отражаются вознаграждения банка за рассмотрение пакета документов и сопровождение кредита;
- общую сумму вознаграждения за предоставленный кредит, если последний был погашен в сроки, предусмотренные кредитным договором;
- плановую среднюю доходность кредитной сделки;
- процентную маржу по данной кредитной операции, если стоимость кредитных ресурсов с учетом отчислений в фонд обязательных резервов составляет 18,5%;
- рентабельность данной операции для банка.

Задание 10.6. Используя данные табл. 10.2, рассчитайте сумму процентных доходов банка, полученных в прошлом и отчетном периодах. Проанализируйте структуру и динамику процентных доходов филиала банка. Сделайте выводы о приоритетности тех или иных кредитных операций банка в формировании процентных доходов.

Таблица 10.2. Структура процентных доходов филиала банка, млн р.

Показатель	Прошлый период	Отчетный период
1. Процентные доходы по кредитам коммерческим организациям, всего	125,7	217,4
В том числе:		
по факторинговому обслуживанию	3,5	5,6
по краткосрочным кредитам	119,6	206,3
по долгосрочным кредитам	2,5	5,6
2. Процентные доходы по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	233,1	–
3. Процентные доходы по кредитам небанковским финансовым организациям, всего	–	387,1
В том числе:		
по краткосрочным кредитам	–	122,7
по долгосрочным кредитам	–	264,4
4. Процентные доходы по кредитам физическим лицам, всего	148,0	192,0
В том числе:		
по потребительским кредитам	41,0	51,0
по финансированию недвижимости	106,9	141,0
по рыночным ставкам	22,8	27,1
по льготному кредитованию	84,1	113,9
Итого		

Задание 10.7. Рассчитайте недостающие показатели модели расчета валового дохода банка (табл. 10.3) и определите рентабельность деятельности банка.

Таблица 10.3. Модель расчета валового дохода банка

Показатели	Алгоритм расчета	Сумма, млн р.
1. Проценты полученные	–	359600
2. Проценты уплаченные	–	198657
3. Чистые процентные доходы	Стр. 1 – стр. 2	

4. Потери от безнадежных кредитов	–	4521
5. Прочие доходы	–	96488
6. Прочие расходы	–	109520
7. Прибыль до перечисления доходов	Стр. 3 – стр. 4 + стр. 5 – стр. 6	
8. Прибыль, облагаемая налогом	Стр. 7 · 87%	
9. Сумма уплаченных налогов с облагаемой прибыли	Стр. 8 · 24%	
10. Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении банка	Стр. 7 – стр. 9	
11. Валовой доход	–	

Задание 10.8. Изучите данные табл. 10.4 и определите недостающие показатели, характеризующие доходность банка.

Таблица 10.4. Показатели доходности банка

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Средний остаток активов, приносящих доход, млн р.	7584321	9998773
2. Средний остаток платных пассивов, млн р.	8584106	1092309
3. Проценты полученные, млн р.	158321	258123
4. Проценты уплаченные, млн р.	100356	123568
5. Непроцентные расходы, млн р.	69841	115452
6. Операционные расходы, млн р.	65432	98765
7. Прочие расходы, млн р.	123450	123894
8. Коэффициент минимальной маржи		
9. Процентная маржа, млн р.		
10. Процентный разброс, %		
11. Уровень покрытия непроцентных расходов процентными доходами, %		

Задание 10.9. Изучите сведения табл. 10.5 и заполните ее недостающими данными.

Таблица 10.5. Расчет выпуска услуг банка

Номера счетов	Наименование счетов баланса	Номера строк	Сумма, млн р.
802–809	Процентные доходы, всего	01	
802–807	В том числе: процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с юридическими (кроме банков) и физическими лицами, всего		123456
802	из них: процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с небанковскими финансовыми организациями		156
803	процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями		89920
804	процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с индивидуальными предпринимателями		8950
805	процентные доходы по кредитам и займам физическим лицам		14030
806	процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с некоммерческими организациями		2000
807	процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с органами государственного управления		4556
808	процентные доходы по ценным бумагам		1500
809	прочие процентные доходы		2344
902–909	Процентные расходы, всего	02	
902–906	В том числе: процентные расходы по средствам юридических (кроме банков) и физических лиц, всего		90056

Окончание табл. 10.5

Номера счетов	Наименование счетов баланса	Номера строк	Сумма, млн р.
902	из них: процентные расходы по средствам небанковских финансовых организаций		256

903	процентные расходы по средствам коммерческих организаций		8502
904	процентные расходы по средствам индивидуальных предпринимателей и физических лиц		89156
905	процентные расходы по средствам некоммерческих организаций		744
906	процентные расходы по операциям с бюджетными и иными государственными средствами		100
908	процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным банком		602
909	прочие процентные расходы		8100
	Выпуск услуг финансового посредничества (стр. 01 – стр. 02)	03	
8101	Комиссионные доходы по ведению счетов клиентов	04	12620
811	Комиссионные доходы по кредитам и иным активным операциям	05	15020
812	Комиссионные доходы по операциям с денежной наличностью	06	7415
813	Комиссионные доходы по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками и документарным операциям	07	1527
814	Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами	08	645
815	Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	09	1012
817	Комиссионные доходы по операциям доверительного управления имуществом	10	581
819	Комиссионные доходы по прочим операциям	11	45
825	Доходы по консультационным, информационным услугам	12	147
827	Доходы по инкассации и доставке документов	13	169
829	Прочие банковские доходы	14	85
8399	Прочие операционные доходы	15	11
	Выпуск вспомогательных финансовых услуг (сумма строк 04–15)	16	
	Выпуск услуг банка, всего (стр. 03 + стр. 16)	17	

Тема 11. Особенности бухгалтерского учета в банке

План

1. Принципы организации бухгалтерского учета в банке и его нормативное регулирование.
2. План счетов банка и его структура.
3. Организация синтетического и аналитического учета в банке.
4. Открытие и ведение счетов клиентов банка.

Задания

Задание 11.1. Изучите действующую Инструкцию о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь от 16.06.2007 г. № 198. Согласитесь с нижеуказанными высказываниями или опровергните их.

1. Бухгалтерский учет представляет собой систему непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении имущества и обязательств банка методом ее двойной записи в натуральном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2. Руководитель банка обязан изучить бухгалтерский учет и создать необходимые условия для правильного его ведения.

3. Руководство бухгалтерским учетом в банке осуществляет управляющий, который подчиняется непосредственно руководителю банка.

4. В компетенцию главного бухгалтера банка входят:

- постановка и ведение бухгалтерского учета в банке;
- формирование учетной политики;
- составление и своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности.

5. Организация бухгалтерского учета в банках строится на общих принципах, основными из которых являются:

- ведение бухгалтерского учета с момента создания, образования банка до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;
- государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;

- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции;
- оценка и учет имущества, финансовых вложений, требований, обязательств и других операций в белорусских рублях;
- систематизация, группировка полученной информации и отражение ее в бухгалтерском учете методом двойной записи;
- обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности банка и ее конечными результатами;
- инвентаризация активов и пассивов банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета;
- публикация отчетности;
- независимая проверка и подтверждение финансовой отчетности аудиторскими организациями.

6. Имущество, являющееся собственностью банка, учитывается обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося на бухгалтерском учете данного банка, и не отражается в балансе.

7. Банки при осуществлении банковской деятельности используют фотоальбомы моделей документов, установленных нормативно-правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

8. При осуществлении отдельных видов деятельности банки используют формы документов, разработанные республиканскими органами государственного управления и представленные в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документы, формы которых не предусмотрены в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование;
- номер документа;
- дату и место его составления;
- содержание;
- основание совершения банковской операции, ее измерение и оценку в натуральных, количественных и денежных показателях;
- должности лиц, ответственных за совершение банковской операции и правильность ее оформления;
- фамилии, инициалы и личные подписи должностных лиц.

9. Для ведения бухгалтерского учета в некоторых случаях банками могут использоваться формы документов, составленные на бумажных или машинных носителях информации либо сформированные в виде электронных документов.

10. При ведении документов на машинных носителях информации банку следует обеспечить:

- защиту информации;
- сохранение архива по данной информации в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь;
- возможность получения надлежащим образом заверенных бумажных копий документов.

11. Документы по открытию счета клиента проверяются структурным подразделением или лицом, наделенным данным правом в банке, на соответствие нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и иным актам законодательства Республики Беларусь и передаются руководителю банка или лицу, им уполномоченному, для решения вопроса об открытии счета.

12. После получения разрешения на открытие счета документы предоставляются кассиру (или лицу, им уполномоченному), который производит открытие счета, регистрацию счета и передает карточки с образцами подписей и оттиска печати соответствующим работникам банка.

13. Счета регистрируются в книге регистрации открытых лицевых счетов, которая должна содержать следующие реквизиты:

- дату открытия счета;
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- дату закрытия счета;
- поле для примечаний.

14. По усмотрению банка в книге регистрации открытых лицевых счетов не могут быть предусмотрены другие необходимые банку реквизиты.

15. При переходе на ведение книги с применением машинных носителей информации обязательному внесению в базу данных подлежат действующие на момент перехода счета, а книга на бумажном носителе информации уничтожается.

16. Хранение документов по оформлению счетов клиентов возлагается на главного архивариуса.

17. Номера закрытых счетов могут присваиваться новым клиентам по истечении одного года после даты их закрытия.

18. При замене документов по открытию счета по действующим счетам клиентов представляемые документы проверяются на соответствие нормативно-правовым актам Национального банка и передаются главному бухгалтеру или лицу, им уполномоченному, для их замены в документах по открытию счета.

19. В случае закрытия счета клиента дело по оформлению открытия счета перечеркивается крестообразно и делается отметка «Клиент выбыл» с указанием даты закрытия счета. При этом данной отметкой помечаются все листы документов, имеющихся в деле по оформлению открытия счета клиента.

20. Основной формой аналитического учета в банках являются лицевые счета, открываемые в разрезе балансовых и внебалансовых счетов, которые ведутся на бумажных или машинных носителях информации.

21. Обязательными реквизитами лицевых счетов и выписок из них являются:

- номер лицевого счета;
- дата совершения последней операции;
- дата совершения текущей операции;
- номер документа;
- номер счета-корреспондента (кроме лицевых счетов по внебалансовым счетам);
- номер банка-корреспондента (кроме лицевых счетов по внебалансовым счетам);
- код валюты;
- сумма операции;
- итоги оборотов по дебету и кредиту (по приходу и расходу по внебалансовым счетам);
- сумма входящего остатка;
- сумма исходящего остатка.

22. Дополнительными реквизитами могут быть:

- наименование клиента;
- код операции;
- учетный номер плательщика.

23. Выписки из лицевых счетов и приложения выдаются лицам, имеющим право первой или второй подписи по данному счету; представителям владельца счета по доверенности, оформленной в установленном порядке, а также по письменному заявлению клиента через абонентские ящики по почте.

24. Владелец счета обязан в течение одного календарного дня после получения выписок письменно сообщить банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

25. Книга дубликатов выписок должна содержать следующие реквизиты:

- номер лицевого счета, на который выдан дубликат выписки;
- дату выдачи выписки, за которую выдается дубликат;
- дату выдачи дубликата выписки;
- подпись ответственного исполнителя;
- подпись главного бухгалтера или лица, им уполномоченного;
- фамилию, имя и отчество получателя;
- электронный код получателя.

26. По состоянию на 13 января банк выдает клиентам выписки по всем действующим лицевым счетам (за исключением лицевых счетов физических лиц). По данным этих выписок клиенты должны предоставить в банк в письменной форме подтверждение остатков лицевых счетов на начало нового года.

27. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублевом эквиваленте по рыночному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

28. Кассовый журнал составляется на основании документов по приходу и расходу кассы и содержит записи операций, в которых указываются номера лицевых счетов клиентов, коды отчетных данных, номер документа, частные суммы операций и итоги по журналу, которые затем сверяются с данными прихода и расхода кассы.

29. Оборотная ведомость (квартальная или годовая) по балансовым счетам включает в себя входящие остатки на начало периода, обороты, накопленные за соответствующий период, и исходящие остатки на конец периода. Оборотная ведомость по балансовым счетам составляется в разрезе счетов IV порядка с промежуточными итогами по счетам III и II порядков.

30. Оборотная ведомость по внебалансовым счетам включает в себя информацию о входящих остатках на начало периода, накопленных оборотах по приходу и расходу за соответствующий период и исходящих остатках на конец периода.

31. Оборотная ведомость предназначена для накопления дебетовых и кредитовых оборотов за определенный период. Ведомость проверяется и подписывается руководителем и главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными.

32. Основными участниками учетно-операционной работы банка являются ответственные секретари.

33. В каждом банке должны быть разработаны и утверждены главным бухгалтером или лицами, им уполномоченными, должностные инструкции ответственных исполнителей, которым передаются копии этих инструкций под роспись.

34. Операционный день банка составляет время работы с клиентами и службами банка и время, затраченное на завершение обработки информации с формированием ежедневного баланса. Время начала и завершения операционного дня определяется приказом (распоряжением) руководителя банка, в том числе в дни государственных праздников и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

35. Организация учетно-операционной работы требует установления в банке порядка прохождения документов по всем стадиям обработки. Для этого составляются график обслуживания клиентов и график документооборота, утверждаемые приказом (распоряжением) руководителя банка или лица, им уполномоченного.

Задание 11.2. Из нижеперечисленных документов выберите те, которые должно предоставить предприятие для открытия расчетного (текущего) счета, и добавьте недостающие.

Перечень документов:

- заявление на открытие счета;
- документ о государственной регистрации (перерегистрации);
- баланс на последнюю отчетную дату;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- учредительный документ, заверенный нотариально;
- декларация об источниках инвестиций в уставный фонд;
- копия учредительного документа со штампом регистрирующего органа;
- ходатайство предприятия об открытии счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером.

Задание 11.3. Из нижеперечисленных документов выберите те, которые должно предоставить предприятие для открытия текущего счета в иностранной валюте, и добавьте недостающие.

Перечень документов:

- заявление на открытие счета;
- сведения о руководителе и главном бухгалтере;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- декларация об источниках инвестиций в уставный фонд;
- учредительный документ, заверенный нотариально;
- копия документа о регистрации (перерегистрации), заверенная нотариусом или регистрирующим органом;
- дубликат о присвоении учетного номера налогоплательщика;
- справка органов Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Задание 11.4. К нижеприведенному перечню добавьте тех клиентов банка (организации, предприятия), которым не требуется представления документа о регистрации (перерегистрации) и копий учредительных документов.

Перечень клиентов банка:

- религиозные организации;
- Администрация Президента Республики Беларусь;
- местные органы власти;
- Национальный банк Республики Беларусь;
- министерства и другие органы государственного управления.

Задание 11.5. В Головном филиале по Гомельской области ОАО «Белинвестбанк» (МФО 768) открывают текущий счет ЧУП «Шапито», расчетный счет индивидуальному предпринимателю без образования юридического лица И. В. Коржову, текущий счет нерезидента представительству иностранной фирмы «SO-VASH».

Выполните следующее:

1. Изложите порядок открытия текущих, расчетных счетов клиентам-резидентам Республики Беларусь.

2. Укажите, какого типа счета открываются нерезидентам Республики Беларусь. Уточните особенности открытия счетов нерезидентам.
3. Отрадите порядок ведения журнала учета вновь открытых счетов.
4. Определите балансовые номера счетов вышеперечисленных субъектов хозяйствования.
5. Изучите инструкцию о нумерации счетов аналитического учета от 30.03.2005 г. № 87 в действующей редакции и присвойте номера счетов аналитического учета, используя формулу построения номера лицевого счета: AAAABBBBBBBBK.

Задание 11.6. Изучите организацию документооборота в банке и согласитесь с нижеуказанными утверждениями или опровергните их.

1. Все операции банков (расчетные, кассовые, кредитные и др.) совершаются в банке и отражаются в бухгалтерском учете на основании реестров, оформленных в установленном законодательством порядке.
2. Расчетно-кассовые документы поступают в банк от клиентов, от других банков, а также составляются в банках и не содержат необходимой информации о характере операций, позволяющей проверить их законность и осуществить банковский контроль.
3. Все расчетно-кассовые документы по характеру отражаемых операций подразделяются на кассовые, мемориальные, внебалансовые, балансовые.
4. Кассовые документы используются для оформления операций, регламентированных нормативно-правовыми актами Национального банка по ведению валютных операций в банках Республики Беларусь.
5. Мемориальными документами производится оформление наличных операций банка и его клиентов.
6. К мемориальным документам (бумажным или электронным) относятся расчетные документы, кассовые ордера.
7. Мемориальные документы применяются для совершения и отражения в бухгалтерском учете операций банка и клиентов по наличному перечислению средств в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка Республики Беларусь. Мемориальные ордера используются также для оформления внутрибанковских операций.
8. Внебалансовые документы используются для оформления всех операций по балансовым счетам.
9. К внебалансовым документам относятся приходные и расходные балансовые ордера.
10. При оформлении расчетно-кассовых документов должны соблюдаться следующие требования:
 - при составлении расчетно-кассовых документов необходимо использовать произвольные формы документов, изготовленные типографским способом либо составленные с применением технических средств;
 - расчетные документы (бумажные или электронные) должны оформляться в соответствии с требованиями локальных нормативных актов банка по осуществлению безналичных расчетов;
 - документы по кассовым операциям должны соответствовать требованиям нормативно-правовых актов Национального банка Республики Беларусь по ведению безналичных операций в банках;
 - для осуществления валютных операций необходимо предоставить документы, предусмотренные соответствующими нормативно-правовыми актами Национального банка Республики Беларусь;
 - денежные чеки и первые экземпляры расчетных документов, предоставляемые в банк клиентами, должны иметь подписи уполномоченных лиц, соответствующие карточке с образцами подписей и оттиска печати;
 - исправления в расчетно-кассовых документах допускаются;
 - расчетно-кассовые документы должны составляться в количестве двух экземпляров (достаточном для совершения бухгалтерских записей по всем затронутым данной операцией лицевым счетам).
11. Банк не вправе отказать клиенту в приеме расчетно-кассовых документов, даже если данные документы оформлены с нарушением требований законодательства Республики Беларусь либо удостоверение прав распоряжения счетом вызывает у банка сомнение.
12. Расчетно-кассовые документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должны иметь:
 - котировку валют, т. е. обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись;
 - дату проводки;
 - подпись ответственного исполнителя, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, – подпись контролера.
13. Электронные мемориальные документы удостоверяются пин-кодами соответствующих работников.
14. Предоставление работнику банка права единоличной или контрольной подписи на расчетно-кассовых документах оформляется приказом (распоряжением) руководителя банка с указанием:

- фамилии, имени, отчества должностного лица;
- семейного положения;
- наименования должности;
- характера предоставленного права подписи.

15. На основании вышеуказанного приказа (распоряжения) оформляются образцы подписей. Образцы подписей заверяются подписями руководителя банка, главного бухгалтера, старшего кассира и печатью банка.

16. Право единоличной подписи на расчетно-кассовых документах предоставляется ответственным секретарям.

17. Право контрольной подписи на расчетно-кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют все ответственные исполнители, на которых возложено оформление операций в банке, а также руководители и главные бухгалтеры банков, их заместители.

18. Образцами подписей работников банка с указанием характера подписи (единоличная или контрольная) снабжаются все работники, проверяющие и отражающие документы в бухгалтерском учете.

19. Контролеры должны пользоваться своими экземплярами образцов подписей работников банка, а также образцов подписей и оттисков печатей на документах, предоставляемых клиентами.

20. Контролерам разрешается пользоваться теми же экземплярами образцов подписей и оттисков печатей клиентов и образцов подписей работников банка, которыми пользуются ответственные исполнители.

21. Главный бухгалтер (или лицо, им уполномоченное) обеспечивает своевременное внесение изменений в образцы подписей работников банка. Один комплект образцов подписей работников банка обязательно находится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право той или иной подписи на расчетно-кассовых документах.

22. Предоставление права контрольной подписи тому или иному должностному лицу исключает возможность выполнения этим лицом (кроме главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками банка.

23. Должностное лицо банка, подписавшее документ, не несет ответственности за правильность совершаемой по этому документу бухгалтерской операции в банке.

24. Ответственные исполнители, которые подписали какой-либо расчетно-кассовый документ, не имея на то права, а также исполнители, имеющие право подписи, в случае превышения своих полномочий отвечают за этот проступок в дисциплинарном порядке при наличии в их действиях состава преступления.

25. Подписями ответственных исполнителей заверяются экземпляры документов, которые предназначены для хранения в банке в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также экземпляры, подлежащие приложению к выпискам по счетам клиентов и отправляемые по межбанковским расчетам в другие банки.

26. Не подвергаются дополнительному контролю расчетно-кассовые документы:

- по операциям с ценными бумагами;
- по размещению денежных средств банка во вклады (депозиты) и долгосрочные финансовые вложения;
- по операциям с текущими (расчетными), вкладными (депозитными), ссудными и другими счетами физических лиц;
- по возврату средств, привлеченных банком во вклады (депозиты);
- по списанию суммы неустойки (штрафа, пени), не взысканной одновременно с основным платежом;
- по перечислению средств с субсчетов;
- по операциям с основными средствами, нематериальными активами, материалами;
- по операциям финансовой аренды (лизинга);
- по суммам до выяснения;
- по транзитным счетам;
- по выданным гарантиям, поручительствам;
- по операциям с дебиторами банка;
- по операциям с бланками строгой отчетности;
- по доходам;
- по расходам, в том числе будущих периодов;
- по другим счетам и операциям на основании отдельных решений банка.

27. Не подвергаются дополнительному контролю операции по выдаче расчетных чеков, чеков из чековых книжек, банковских пластиковых карточек.

28. Результат произведенной проверки удостоверяется подписью контролера на расчетно-кассовых документах.

29. Контрольную подпись главного бухгалтера, управляющего или лица, им уполномоченного, должны иметь расчетно-кассовые документы:

- по операциям с фондами банка;
- по операциям с иностранной валютой;
- по операциям с драгоценными металлами, драгоценными камнями;
- по операциям использования прибыли;
- по операциям списания долгов в убыток;
- по операциям закрытия текущих (расчетных) счетов;
- по операциям исправления допущенных ошибок в бухгалтерском учете.

30. При совершении безналичных банковских операций должны соблюдаться основные правила документооборота и контроля.

31. Ответственный исполнитель, ведущий дебетуемый счет, принимает документы после проверки правильности их оформления, в том числе соответствия подписи и оттиска печати заявленным образцам подписи и оттиска печати по платежным поручениям и денежным чекам, и возможности списания суммы со счета. Для удостоверения результатов этой проверки ответственный исполнитель подписывает документ и его копию (копии), предварительно убедившись в их тождестве.

32. Кассовые расходные операции, выполняемые ответственными исполнителями, контролируются централизованно контролером. Контроль кассовых расходных операций должен быть организован так, чтобы была исключена возможность:

- оплаты неправильно оформленных документов; оплаты чеков с подписями и оттисками печати, не соответствующими заявленным образцам; оплаты чеков, выписанных из чековой книжки, не принадлежащей данному клиенту;
- поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов без ведома соответствующих ответственных исполнителей и контролера банка;
- внесения исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

33. Документооборот по расходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача квитанций клиентам и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу.

34. При приеме денег заполняется приходный кассовый документ и передается контролеру, который, проверив правильность заполнения документа, подписывает его, делает запись в кассовом журнале по приходу и передает документ в кассу в порядке, установленном главным бухгалтером банка.

35. В конце операционного дня производится сверка кассовых оборотов, приведенных в справке кассира, с записями в кассовом блокноте контролера.

36. Сверка удостоверяется подписями кассира в кассовом блокноте и контролера на справке кассира.

37. Банк должен организовывать и осуществлять внутренний контроль, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

38. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме расчетно-кассовых документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Тема 12. Бухгалтерская отчетность банка

План

1. Банковские балансы и особенности их формирования.
2. Национальные стандарты финансовой отчетности.
3. Годовая отчетность банка и особенности ее формирования.
4. Рассмотрение локальной отчетности различных банков.

Задания

Задание 12.1. Рассмотрите представленный в табл. 12.1 баланс филиала банка и действующий план счетов, используемый в банках Республики Беларусь, и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие классы, группы, подгруппы и счета, указанные в балансе, не соответствуют действующему плану счетов?

2. Совершает ли банк операции межбанковского кредитования?
3. Кредитует ли банк небанковские кредитно-финансовые организации?
4. Соответствует ли качество кредитного портфеля рекомендациям Национального банка Республики Беларусь?
5. На какую дату составлен представленный баланс банка?

Таблица 12.1. Баланс филиала банка, млн р.

Номер балансового счета	Наименование счета	Актив	Пассив
<i>Класс 1. Денежные средства, драгоценные металлы и межбанковские операции</i>			
1010	Денежные средства в кассе	502	–
1020	Денежные средства в обменных пунктах	24	–
1201	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь для внутривнутриреспубликанских расчетов	14	–
1220	Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	820	–
1501	Корреспондентские счета в банках-резидентах	331	–
1502	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	456	–
1511	Карт-счета в банках-резидентах	12	–
1521	Срочные вклады (депозиты), размещенные в банках-резидентах	355	–
1522	Срочные вклады (депозиты), размещенные в банках-нерезидентах	938	–
1531	Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам	1300	–
1542	Лизинг банкам-резидентам	61	–
1573	Начисленные процентные доходы по кредитам, предоставленным другим банкам	13	–
1701	Корреспондентские счета банков-резидентов	–	12
1731	Краткосрочные кредиты, полученные от банков-резидентов	–	6500
1773	Начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от других банков	–	21
1810	Расчеты по операциям с иностранной валютой	–	39
1814	Расчеты по межбанковским переводам	–	46
	Итого по классу 1	4826	6618
<i>Класс 2. Кредиты и иные активные операции с клиентами</i>			
2110	Факторинг коммерческим организациям	35	–
2120	Краткосрочные кредиты коммерческим организациям	9572	–
2133	Долгосрочные кредиты на строительство и приобретение жилья	97	–
2134	Иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям	950	–
2140	Лизинг коммерческим организациям	162	–
2162	Пролонгированная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	845	–
2172	Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	25	–
2182	Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	63	–
2192	Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	40	–
2320	Краткосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям	230	–
2412	Краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды	4	–
2421	Долгосрочные кредиты физическим лицам на приобретение жилья	5	–
2422	Долгосрочные кредиты физическим лицам на строительство (реконструкцию) жилья	10	–
2912	Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	–	19
	Итого по классу 2	12038	19
<i>Класс 3. Счета по операциям клиентов</i>			
3012	Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций	–	3093
<i>Продолжение табл. 12.1</i>			
Номер балансового счета	Наименование счета	Актив	Пассив
3013	Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	–	258
3014	Текущие (расчетные) счета физических лиц	–	14

3015	Текущие (расчетные) счета некоммерческих организаций	–	28
3114	Карт-счета физических лиц	–	35
3122	Счета коммерческих организаций по доверительному управлению имуществом	–	16
3162	Аккредитивы коммерческих организаций	–	3
3172	Средства коммерческих организаций для расчетов чеками	–	1
3404	Вклады (депозиты) до востребования физических лиц	–	21
3412	Срочные вклады (депозиты) коммерческих организаций	–	667
3413	Срочные вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей	–	315
3414	Срочные вклады (депозиты) физических лиц	–	2458
3471	Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)	–	15
3603	Средства доходов бюджета на текущих (расчетных) счетах уполномоченных органов	–	39
3630	Средства внебюджетных фондов, образуемых республиканскими органами государственного управления, иными государственными организациями, местными Советами депутатов, местными исполнительными и распорядительными органами	–	1559
3633	Аккредитивы бюджетных организаций по средствам от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности	–	128
3640	Прочие средства Правительства Республики Беларусь до востребования	–	5
3801	Расчеты по операциям с ценными бумагами	–	25
3802	Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками	–	3
	Итого по классу 3	–	8683

Класс 4. Ценные бумаги

4100	Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	234	–
4134	Депозитные сертификаты, выпущенные банками-резидентами	186	–
4235	Депозитные сертификаты, выпущенные банками-нерезидентами	31	–
4303	Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	16	–
4730	Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям	–	3
4920	Депозитные сертификаты, выпущенные банком	–	28
4940	Облигации, выпущенные банком	–	17
	Итого по классу 4	467	48

Класс 5. Долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц, основные средства и прочее имущество

5102	Долевые участия в коммерческих организациях	70	–
5400	Нематериальные активы	80	–
5490	Амортизация нематериальных активов	–	17
5510	Здания и сооружения	1649	–
5521	Вычислительная техника	210	–
5522	Транспортные средства	31	–
5529	Прочие основные средства	12	–
5592	Амортизация собственных основных средств	–	630
5600	Материалы	42	–
	Итого по классу 5	2094	647

Класс 6. Прочие активы и прочие пассивы

6100	Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте	3015	–
6110	Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте	–	3015
6331	Внутрибанковские перемещения средств между филиалами одного банка через его расчетный центр	–	483
6433	Доходы будущих периодов – комиссионные доходы	–	12
6439	Доходы будущих периодов – операционные доходы	–	48
6474	Расходы будущих периодов – прочие банковские расходы	17	–

Окончание табл. 12.1

Номер балансового счета	Наименование счета	Актив	Пассив
6501	Расчеты по платежам в республиканский бюджет	12	–
6520	Расчеты с подотчетными лицами	18	–

6540	Расчеты по капитальным вложениям	34	–
6590	Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	–	1
6601	Расчеты по платежам в республиканский бюджет	–	7
6630	Расчеты с поставщиками (подрядчиками)	–	5
6650	Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг	–	190
6670	Расчеты с прочими кредиторами	–	4
6871	Доходы к получению по операциям с банками (проценты)	–	10
6873	Доходы к получению по операциям с клиентами (проценты)	–	14
6874	Доходы к получению по операциям с ценными бумагами (проценты)	–	29
6889	Доходы к получению по прочим операциям (прочие доходы)	–	6
6901	Валютная позиция	34	83
	Итого по классу 6	3130	3877
<i>Класс 7. Капитал банка</i>			
7301	Уставный фонд	–	1131
7321	Резервный фонд	–	38
7327	Фонд развития банка	–	355
7329	Прочие фонды	–	16
7370	Прибыль (убыток) отчетного года	–	30
7390	Фонд переоценки основных средств	–	1080
7393	Фонд переоценки ценных бумаг	–	13
	Итого по классу 7	–	2663
	Итого по балансу	22555	22555

Задание 12.2. Изучите Инструкцию о порядке составления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности и представления ее в Национальный банк Республики Беларусь от 30.10.2006 г. № 172 с последующими изменениями и дополнениями.

Выполните следующее:

1. Укажите, какие формы отчетности относятся:
 - к отчетности о соблюдении пруденциальных норм;
 - к аналитической пруденциальной отчетности;
 - к консолидированной пруденциальной отчетности.
2. Укажите, составление каких форм отчетности не предусмотрено действующей инструкцией.
3. Определите значение каждой формы пруденциальной отчетности для обеспечения безопасного функционирования банковской системы Республики Беларусь (табл. 12.2).

Таблица 12.2. Пруденциальная отчетность банка

Наименование отчетности	Номер формы
1. Расчет достаточности капитала	2809
2. Расчет ликвидности	2801
3. Сведения о рисках инсайдерам банка и связанным с ними лицам	2820
4. Сведения о соблюдении норматива максимального риска по средствам, размещенным в зарубежных банках	2810
5. Отчет о состоянии открытой валютной позиции	2829
6. Отчет о состоянии валютной позиции	2826
7. Отчет о выполнении экономических нормативов	2829
8. Отчет о размере и движении специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	2807
9. Расчет размера резерва под обесценение ценных бумаг	4501
10. Отчет об активах и пассивах, чувствительных к изменению процентной ставки	28216
11. Сведения о собственных средствах	28217
12. Сведения о крупных рисках группы	28218
13. Сведения о рисках группы по инсайдерам банков, входящих в группу	28219
14. Сведения о взаимосвязанных требованиях и обязательствах банка	2831

Задание 12.3. Изучите форму 2809 «Расчет показателей ликвидности по состоянию на 1 января 2009 г.» (приложение) и определите следующее:

- уровни фактической ликвидности активов банка;
- уровни требуемой ликвидности пассивов банка;
- какие статьи активов и пассивов банка учитываются при расчете мгновенной ликвидности;
- какие статьи актива и пассива банка учитываются при расчете краткосрочной ликвидности банка;

- какие статьи актива и пассива учитываются при расчете текущей ликвидности банка;
- суммы отрицательных несоответствий в графике погашения;
- соответствие фактических показателей ликвидности нормативам, установленными Национальным банком Республики Беларусь.

Сделайте вывод о ликвидности баланса банка на отчетную дату.

Тема 13. Банковский надзор и аудит

План

1. Особенности внешнего и внутреннего аудита.
2. Организация работы службы внутреннего аудита в банке.
3. Особенности аудита отдельных банковских операций.
4. Оформление и использование результатов аудита.

Задания

Задание 13.1. Укажите действующие на территории Республики Беларусь нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы организации банковского надзора и аудита.

Задание 13.2. Ответьте на вопросы, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Что является основной задачей банковского аудита?

Варианты ответа:

- а) подтверждение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и предоставление ее руководству банка;
- б) оценка степени риска.

2. Что необходимо выяснить в процессе аудита банковской деятельности?

Варианты ответа:

- а) правильность расчетов нормативов безопасного функционирования банка;
- б) соответствие нормативов безопасного функционирования банка предельным значениям;
- в) причины, вызвавшие нарушения формы одежды.

3. Какие качества являются признаками профессиональной этики аудитора?

Варианты ответа:

- а) добросовестность;
- б) компетентность;
- в) высокий профессионализм;
- г) зависимость суждений и заключений.

4. В адрес какого учреждения внешняя аудиторская служба обязана направить заключение о результатах аудита?

Варианты ответа:

- а) Национального банка Республики Беларусь;
- б) Министерства финансов Республики Беларусь;
- в) Министерства экономики Республики Беларусь.

5. Какие части имеет аудиторское заключение?

Варианты ответа:

- а) введение;
- б) основную часть;
- в) заключение;
- г) список использованных источников;
- д) приложение.

6. Что входит в объем работы внешнего аудитора?

Варианты ответа:

- а) проверка документального оформления;
- б) проверка сущности операций;
- в) оценка риска.

7. Что предусматривает комплексная проверка банка?

Варианты ответа:

- а) аудит всех основных операций банка;
- б) своевременность завершения операционного дня;
- в) составление ежедневного баланса;
- г) проверку личных вещей сотрудников.

Задание 13.3. Составьте план проведения проверок деятельности филиала № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк» на текущий год. Выпишите предписание на проведение проверки филиала банка в соответствии с планом проведения проверок. Укажите, предусмотрены ли меры ответственности за воспрепятствование уполномоченному должностному лицу в проведении проверки и получении доступа к информационным системам и базам филиала банка.

Задание 13.4. При осуществлении проверки операций приходно-расходной кассы расчетно-кассового центра аудитор установил расхождения между приходными кассовыми документами, отчетной справкой филиала 0520 «Отчет о кассовых оборотах» и остатком ценностей. Излишек денежных средств в кассе составил 300 тыс. р.

Установите характер нарушений, их последствия и способ устранения.

Задание 13.5. При проверке пенсионных вкладов в отделении № 323 филиала № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк» установлено, что остаток денежных средств вкладчика Л. П. Гадасиной по состоянию на 1 октября текущего года по данным выписки составил 2140 тыс. р. На счет вкладчика 30 сентября текущего года зачислено 140 тыс. р.

Определите правильность начисления процентов, если действующая процентная ставка по пенсионным вкладам составляет 7% годовых.

Задание 13.6. В ходе проверки вкладов, перечисляемых на пластиковые карточки «Приорбанк» ОАО, было установлено, что по карт-счету пенсионерки Т. Е. Герасимович ежемесячно начислялась сумма из расчета 15% годовых вместо 11% согласно договору карт-счета и списывалось за обслуживание счета ежемесячно 1500 тыс. р. вместо 1000 тыс. р.

Отразите данное нарушение в акте проверки.

Задание 13.7. Определите правильность документального оформления нижеперечисленных операций при заполнении журналов по приходу и расходу кассы, составлении сводной справки о кассовых оборотах за день.

В течение дня в приходную кассу отделения № 315 ОАО «Белинвестбанк» (МФО 768) поступили следующие средства:

- торговая выручка от ЗАО «Аркада» (р/с 3012200250013) через Е. В. Бейзерову в сумме 3500 тыс. р.;
- выручка от оказанных услуг ОАО «Локон» (р/с 3012203340018) через А. В. Харитонову в сумме 4500 тыс. р.;
- на счета по срочным вкладам граждан в сумме 55000 тыс. р.;
- от обменного валютного пункта № 1 от В. В. Носович остаток аванса, выданный на покупку долларов США, в сумме 13968 тыс. р.

В этот же день из кассы банка выданы наличные деньги:

- заработная плата работников УО ГГУ им. Ф. Скорины по денежному чеку № 12548 в сумме 72483 тыс. р.;
- пенсии согласно ведомости с вкладных счетов до востребования на сумму 31000 тыс. р.;
- со счетов по срочным вкладам граждан на сумму 37454 тыс. р.;
- аванс валютно-обменному пункту № 2 (кассир М. М. Игошина) на приобретение наличной иностранной валюты в сумме 2300 тыс. р.

Задание 13.8. Составьте безусловно положительное аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Выполните следующее:

1. Уточните, что означает форма выражения «безусловно положительное».
2. Укажите, кому предоставляется аудиторское заключение.
3. Сделайте ссылки на формы годовой бухгалтерской отчетности, опубликованные в периодической печати или представленные в раздаточном материале.
4. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы достоверности бухгалтерской отчетности банков.

Задание 13.9. Проведите проверку правильности начисления пособия по временной нетрудоспособности кассиру М. Т. Клеменцевой, используя следующие данные:

- в ноябре текущего года 14 календарных дней болел ее шестилетний сын;
- заработок для исчисления пособия за 2 календарных месяца, предшествующих месяцу, в котором наступила нетрудоспособность, составляет 1300 тыс. р., а среднедневной – 29500 р.;

Сумма пособия по временной нетрудоспособности рассчитана следующим образом:

$$29500 \cdot 80\% : 100\% \cdot 10 \text{ дней} = 236000 \text{ р.}$$

Задание 13.10. Проверьте правильность возмещения командировочных расходов главному экономисту Головного филиала по Гомельской области ОАО «Белинвестбанк» П. Т. Казючицу, используя нижеприведенную информацию.

П. Т. Казючиц находился в командировке в г. Минске 3 дня, с 15 по 17 ноября. По возвращении из командировки был предоставлен авансовый отчет с приложением следующих документов:

- командировочного удостоверения с отметками о прибытии и убытии;
- билетов, каждого стоимостью 25 тыс. р.;
- квитанции об оплате за проживание в гостинице «Спутник» на сумму 90 тыс. р.

Суточные за 3 дня командировки составили 45 тыс. р.

Авансовый отчет утвержден руководителем филиала банка.

Тема 14. Банковские риски и пути их минимизации

План

1. Виды банковских рисков.
2. Виды кредитных рисков.
3. Мероприятия, направленные на снижение риска.
4. Нормативы безопасного функционирования банка.

Задания

Задание 14.1. Изучите данные табл. 14.1, заполните пустующие графы и определите следующее:

- качество кредитного портфеля;
- уровень кредитного риска;
- соответствие качества кредитного портфеля рекомендациям Национального банка Республики Беларусь.

Таблица 14.1. Состав и структура кредитного портфеля филиала банка

Показатели	На 1 января прошлого года		На 1 января отчетного года	
	сумма, млн р.	удельный вес, %	сумма, млн р.	удельный вес, %
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего	61546,6	100,0	149446,9	100,0
В том числе:				
1. Долгосрочные, всего	4999,6		108468,2	
Из них:				
1.1. Просроченные		2,6		3,1
1.2. Пролонгированные		1,1		0,7
2. Краткосрочные, всего	44848,4		17840,8	
Из них:				
2.1. Просроченные		1,3		1,5
2.2. Пролонгированные		0,6		0,9
3. Факторинг, всего	172,7			
Из него:				
3.1. Просроченный		2,5	1	2
3.2. Пролонгированный		0,3		
4. Финансовый лизинг, всего	11525,7		19226,9	
Из него:				
4.1. Просроченный		1,9		2,1
4.2. Пролонгированный		1,4		2,0

Задание 14.2. Изучите сведения таблиц 14.2 и 14.3, содержащих информацию из формы 2809 «Расчет показателей ликвидности по состоянию на 1 января 2009 г.», и определите следующее:

- отрицательные несоответствия в графике погашения;
- коэффициенты ликвидности;
- риск неликвидности баланса банка.

Таблица 14.2. Выписка из формы 2809 «Расчет показателей ликвидности по состоянию на 1 января 2009 г.»

Показатели	Сумма, млн р.
1. Балансовая сумма активов по счетам до востребования	212
2. Балансовая сумма активов со сроком погашения до 30 дней	206
3. Балансовая сумма пассивов (обязательств) по счетам до востребования	402
4. Балансовая сумма пассивов (обязательств) с просроченными сроками погашения	24
5. Балансовая сумма пассивов со сроком возврата до 30 дней	45
6. Фактическая ликвидность (имеющиеся активы для оплаты обязательств)	180
7. Пассивы до востребования, взвешенные на риск одновременного снятия	150

Таблица 14.3. График погашения, млн р.

Показатели	График погашения			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней
1. Активы	20	66	45	58
2. Пассивы	34	62	54	36

Задание 14.3. ЗАО «Таллер-Банк» сформировало резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, который составил 1710 млн р.

Выполните следующее:

1. Определите рискованность кредитных операций банка, если кредитный портфель банка структурирован по группам риска следующим образом:

- I группа – 123456,0 млн р.;
- II группа – 456,0 млн р.;
- III группа – 1023,7 млн р.;
- IV группа – 2015,0 млн р.;
- V группа – 316,0 млн р.

2. Определите расчетную величину специального резервного фонда на возможные убытки и его соответствие фактически сформированному фонду.

3. Охарактеризуйте действия банка по регулированию размера специального резервного фонда на возможные убытки.

Задание 14.4. Изучите данные табл. 14.4 и рассчитайте сумму специального резервного фонда на покрытие возможных убытков по активам.

Таблица 14.4. Информация для расчета резервного фонда на покрытие возможных убытков по активам, млн р.

Показатели	Сумма
1. Задолженность без признаков финансовой неустойчивости, всего	
В том числе по кредитам юридическим лицам:	
срочная, обеспеченная	6450
срочная, недостаточно обеспеченная	410
срочная, необеспеченная	156
продолжительная 1 раз, обеспеченная	327
продолжительная 1 раз, недостаточно обеспеченная	415
продолжительная 1 раз, необеспеченная	53
продолжительная 2 раза, обеспеченная	145
2. Задолженность по кредитам юридическим лицам, просроченная до 90 дней:	
обеспеченная	860
недостаточно обеспеченная	234
необеспеченная	110
3. Задолженность по кредитам юридическим лицам, просроченная от 91 до 180 дней:	
обеспеченная	86
недостаточно обеспеченная	345
необеспеченная	280

Задание 14.5. Изучите информацию табл. 14.5 и выполните следующее:

1. Определите качество нижеперечисленных кредитов.

2. Классифицируйте кредиты по группам риска для начисления резерва на покрытие возможных убытков по активам.

3. Рассчитайте валовой кредитный портфель банка и необходимый для него размер резерва на покрытие возможных убытков.

4. Определите чистый кредитный портфель банка.

Таблица 14.5. Информация из кредитных досье клиентов

Кредитополучатель	Информация из кредитных досье клиентов
1. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Межбанковский кредит в сумме 125,5 млн р. предоставлен 15.05.2008 г. со сроком погашения 15.08.2008 г. без обеспечения; проценты погашаются; признаки финансовой неустойчивости и негативной информации отсутствуют
2. ЗАО «Дельта Банк»	Межбанковский кредит в сумме 76,7 млн р. предоставлен 04.04.2008 г. со сроком погашения 25.06.2008 г.; пролонгирован до 15.07.2008 г.; имеется негативная информация о способности погасить долг
3. ЧУП «Чайхана»	Предоставлен кредит в сумме 17,3 млн р. под 18% годовых 10.04.2008 г. со сроком погашения 10.10.2008 г. под залог имущества на сумму 42 млн р.; имеются признаки финансовой неустойчивости
4. ЧУП «Ясельда»	Открыта возобновляемая кредитная линия в оборотные активы на сумму 60 млн р. под 17% годовых 12.03.2008 г. со сроком погашения 10.12.2008 г. под залог имущества (товары в обороте) на сумму 78 млн р.; задолженность по кредиту составила 56,5 млн р., по неоплаченным процентам – 1,8 млн р.; имеются признаки финансовой неустойчивости
5. ЧТУП «Юниор»	Кредит на оплату электроэнергии в сумме 34,2 млн р. предоставлен 05.05.2008 г. со сроком погашения 06.06.2008 г. под залог основных средств на сумму 24 млн р.; погашено 14,2 млн р.
6. ЧУП «Турлада»	Кредит на заработную плату в сумме 21 млн р. под 18% годовых предоставлен 04.06.2008 г. со сроком погашения 04.07.2008 г. под залог имущества на сумму 43 млн р.; имеются признаки финансовой неустойчивости
7. ОАО «Автодор»	Кредит на заработную плату в сумме 25 млн р. под 16,5% годовых предоставлен 03.03.2008 г. со сроком погашения 03.06.2008 г. под залог имущества (основных средств) на сумму 31 млн р.; пролонгирован до 03.07.2008 г.; имеется негативная информация
8. ОАО «Лада-Гомель»	Кредит в оборотные активы в сумме 78 млн р. под 17% годовых предоставлен 01.06.2008 г. со сроком погашения 01.08.2008 г. под залог государственных ценных бумаг Республики Беларусь, номинированных в национальной валюте, на сумму 115 млн р.; предприятие финансово устойчивое; негативная информация о его неспособности вернуть долг отсутствует
9. ОАО «Оптика-люкс»	Кредит в оборотные активы в сумме 200 млн р. под 16,5% годовых предоставлен 03.01.2008 г. со сроком погашения 01.04.2008 г. под гарантию местных органов управления на сумму 212 млн р.; начиная с 02.04.2008 г. с клиента взимается процентная ставка в размере 16% годовых
10. ЗАО «Веста»	03.05.2008 г. открыта возобновляемая кредитная линия под 18% годовых в сумме 85 млн р. (освоена на 71 млн р.) под залог имущества (товары в обороте) на сумму 90 млн р.; по состоянию на 01.07.2008 г. имеется снижение кредитного рейтинга; с 30.05.2008 г. наблюдается задолженность по неоплаченным процентам
11. ОАО «Махеев»	Кредит в оборотные активы по оплате материалов на сумму 85 млн р. предоставлен 16.08.2008 г. под залог имущества (основных средств) на сумму 98 млн р.
12. ЧУП «Грюфель»	Кредит в оборотные активы по оплате импортного сырья на сумму 128 млн р. предоставлен 16.03.2008 г. со сроком погашения 27.11.2008 г. под залог товаров в обороте на сумму 154 млн р. под 18% годовых; 28.11.2008 г. отнесено на счет просроченной задолженности 40 млн р. со взиманием 20% годовых; после отнесения на счет просроченной задолженности погашено 32 млн р.
13. ОАО «Добрая мебель»	16.01.2008 г. предприятию предоставлен кредит в сумме 300 млн р. под 20% годовых со сроком погашения 16.06.2008 г. под залог товарно-материальных ценностей на сумму 340 млн р.; 17.06.2008 г. оформлено дополнительное соглашение о пролонгации кредита до 16.10.2008 г. со взиманием 22% годовых; у клиента отмечается существенный рост дебиторской задолженности
14. ЧТПУП «Электра»	Кредит в оборотные активы предоставлен в сумме 42 млн р. 03.12.2007 г. со сроком погашения 04.06.2008 г. под залог имущества (основные средства) на сумму 45 млн р., который в ходе проверки его достаточности был уменьшен до 31 млн р.; пролонгирован 1 раз до 04.09.2008 г.; имеются признаки финансовой неустойчивости
15. ЧУП «Кухни с чашкой»	Кредит во внеоборотные активы (на приобретение оборудования) в сумме 490 млн р. предоставлен 01.10.2007 г. со сроком погашения 01.12.2008 г. под залог данного оборудования; погашение – с 01.11.2007 г. ежеквартально равными частями
16. ОАО «Автомобильный завод»	Кредит во внеоборотные активы (на приобретение оборудования для ремонта грузовых автомобилей) в сумме 600 млн р. под 16% годовых предоставлен 16.04.2007 г. со сроком погашения 01.07.2008 г. под залог машин на сумму 720 млн р.; погашение – с 01.01.2007 г. ежемесячно равными платежами; по состоянию на 01.07.2007 г. задолженность составила 480 млн р.; признаков ухудшения финансового положения не наблюдается

Задание 14.6. Изучите данные табл. 14.6 и рассчитайте недостающие коэффициенты.

Таблица 14.6. Расчет рисков кредитной деятельности банка

Показатели	На 1 января прошлого года	На 1 января отчетного года
------------	------------------------------	-------------------------------

1. Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам (фактический), млн р.	2326,3	4587,8
2. Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам (расчетный), млн р.	2459,8	5369,2
3. Кредитные вложения, не приносящие доход, млн р.	7012,2	12169
4. Кредитные вложения, всего, млн р.	61546660,1	149446939,1
5. Коэффициент защищенности банка от кредитного риска (стр. 1 : стр. 3)		
6. Коэффициент полноты создания резерва на покрытие возможных убытков (стр. 1 : стр. 2)		
7. Коэффициент достаточности резервов банка [(стр. 4 – стр. 1) : (стр. 4 – стр. 2)]		
8. Коэффициент совокупного кредитного риска [(стр. 4 – стр. 2) : (стр. 4 · стр. 7)]		

Тема 15. Передовые банковские технологии и новые виды банковских услуг

План

1. Банковские операции и услуги с использованием современных инновационных технологий.
2. Современное программное обеспечение банков.
3. Использование интернет-банкинга.

Задания

Задание 15.1. Изучите данные табл. 15.1 и определите следующее:

- какой из банков Республики Беларусь может иметь такие обороты безналичных расчетов;
- структуру и динамику безналичных расчетов банка.

Сделайте выводы о динамике развития безналичных расчетов в Республике Беларусь.

Таблица 15.1. Основные показатели работы банка в системе межбанковских расчетов

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Проведено платежей:		
1.1. По количеству, всего, тыс. ед.	43762,9	48507,0
В том числе:		
в системе BISS	4337,8	6531,9
в клиринговой системе	39425,1	41975,1
1.2. По сумме, всего, млрд р.	325532,6	471393,8
В том числе:		
в системе BISS	303492,3	450681,5
в клиринговой системе	22040,3	20712,3
2. Среднедневной оборот:		
2.1. По количеству, всего, тыс. ед.	171,6	190,2
В том числе:		
в системе BISS	17,0	25,6
в клиринговой системе	154,6	164,6
2.2. По сумме, всего, млрд р.	1276,6	1848,6
В том числе:		
в системе BISS	1190,2	1767,4
в клиринговой системе	86,4	81,2
3. Средний размер платежа, тыс. р.:		
в системе BISS	69964,6	68997,0
в клиринговой системе	559,0	493,4

Задание 15.2. Изучите Инструкцию по совершению банками операций с драгоценными металлами, утвержденную постановлением Национального банка Республики Беларусь от 10 декабря 2004 г. № 186 (с учетом последующих изменений и дополнений), и отредактируйте текст определений нижеприведенных банковских терминов.

Банковские слитки – слитки золота, серебра, платины, красной и белой ртути и палладия, соответствующие действующим на территории Республики Беларусь техническим регламентам или государственным стандартам на золото, серебро, платину и палладий в слитках либо требованиям Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (LBMA) или Лондонского рынка платины и палладия (LPPM).

Мерные слитки – брусочки золота, платины, серебра, соответствующие стандартам государства, производителя слитков.

Монеты – монеты из драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) старой и современной чеканки, различной степени сохранности, выступающие в качестве предметов коллекционирования по стоимости, отличающейся от номинальной, кроме памятных монет, являющихся законным платежным средством Республики Беларусь.

Безналичные драгоценные металлы – монеты, а также банковские или мерные слитки с определенными индивидуальными признаками.

Наличные драгоценные металлы – драгоценные металлы, размещаемые и учитываемые на обезличенных, депозитных или вкладных металлических счетах.

Исторические ценности – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений, осмий), находящиеся в любом виде и состоянии, в том числе в ломе и отходах производства и потребления.

Наименование драгоценного камня – золото, серебро, платина и палладий.

Вид драгоценного металла – монета, банковский слиток или мерный брусок.

Проба – достоинство сплава, показывающее количество массовой доли драгоценного металла в тысяче массовой доли сплава.

Процентное содержание – количество долей химически чистого драгоценного металла в тысяче массовых единиц лигатурного сплава.

Масса в лигатуре (лигатурная масса) – фактическая общая масса сплава драгоценного металла с учетом всех компонентов.

Масса в чистоте (чистая масса) – масса химически чистого драгоценного металла, содержащегося в лигатурном сплаве.

Брокеры – работники банка, уполномоченные на проведение операций с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами посредством системы «REUTERS DEALING» или по телефону.

Множественные финансовые инструменты – финансовые инструменты, созданные на базе драгоценного металла, стоимость которых определяется в зависимости от базовой цены драгоценного металла или процентной ставки (фьючерсы, опционы и другие финансовые инструменты).

Внутренний рынок драгоценных металлов – сфера обращения драгоценных металлов, сформированная в результате совершения сделок с ними на постсоветском пространстве между клиентами-резидентами, а также Национальным банком Республики Беларусь, банками и клиентами-резидентами.

Международный рынок драгоценных металлов – сфера обращения драгоценных металлов, сформированная в результате совершения сделок с ними между клиентами-нерезидентами, а также клиентами-резидентами и клиентами-нерезидентами.

Дата валютирования – дата зачисления (списания) драгоценных металлов и белорусских рублей (иностранной валюты) на счета (со счетов).

Драгоценные счета – обезличенные, депозитные, вкладные металлические счета, предназначенные для размещения и учета золота, серебра, платины, палладия.

Обезличенный металлический счет – драгоценный счет, предназначенный для учета золота, серебра, платины и палладия в виде банковских слитков без указания их индивидуальных признаков.

Депозитный металлический счет – драгоценный счет, предназначенный для размещения драгоценных металлов в виде банковских слитков, привлеченных банками у Национального банка Республики Беларусь, банков-резидентов, банков-нерезидентов, юридических лиц, физических лиц на условиях банковского вклада (депозита).

Вкладной металлический счет – металлический счет, предназначенный для размещения драгоценных камней в виде мерных слитков, привлеченных банками у Национального банка Республики Беларусь, банков-резидентов, банков-нерезидентов, юридических лиц – резидентов и юридических лиц – нерезидентов, физических лиц на условиях банковского вклада (депозита).

Сделка ФОРВАРД – сделка покупки (продажи) драгоценных металлов с условием передачи драгоценных металлов покупателю в согласованный сторонами срок в будущем, но ранее двух банковских дней со дня заключения сделки.

Сделка СПОТ – сделка покупки (продажи) определенного количества драгоценных металлов по стоимости, зафиксированной в день заключения сделки, с датой валютирования не позднее одного банковского дня со дня заключения сделки.

Сделка СВОП драгоценных металлов – сделка покупки (продажи) определенного количества драгоценных металлов с обязательным совершением обратной сделки продажи (покупки) драгоценных металлов на определенных условиях (срок, местонахождение или качество драгоценного металла).

Фьючерс – стандартный (по объему и дате исполнения) в соответствии с международной практикой договор на покупку (продажу) драгоценного металла по определенной цене, сложившейся на рынке.

Опцион – договор, дающий его держателю право купить (опцион-колл) или продать (опцион-пут) определенное количество драгоценного металла по определенной цене в определенный день или период в будущем.

Предоплата по сделке – исполнение одной из сторон своих обязательств по сделке покупки (продажи) драгоценного металла в виде оплаты денежными средствами до исполнения своих обязательств по сделке другой стороной.

Дисконт (премия) – очень большое процентное либо иное изменение стоимости драгоценных металлов при операциях с драгоценными металлами.

Брикет – документ, отвечающий следующим требованиям:

- содержит основные условия заключенной сделки;
- формируется в автоматическом режиме дилинговой системой «REUTERS DEALING» на основании переговоров дилера с контрагентом или заполняется вручную дилером в случае невозможности создания тикета в автоматическом режиме или заключения сделки по телефону;
- подписан дилером;
- является свидетельством заключения сделки.

Задание 15.3. Укажите, правильно ли описаны процедуры приема, хранения и учета драгоценных металлов в хранилище операционной кассы.

Прием драгоценных металлов в хранилище операционной кассы производится заведующим операционной кассой под роспись в книге учета принятых и выданных ценностей кассовым работником по форме 0402380124 (при этом в графе «Наименование ценностей» указываются вид и наименование драгоценных металлов, масса в лигатуре, в графе «Количество расходных документов» – количество штук, а в графе «Сумма цифрами» – общая масса в лигатуре) или контрольном листе принятых и выданных ценностей по форме 0402410134 по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам, с проверкой целостности мешков, правильности упаковки и четкости оттисков пломбиров.

Мешки с драгоценными металлами размещаются в хранилище операционной кассы отдельно от других ценностей в сейфах, металлических шкафах или на металлических стеллажах (полках), в контейнерах при условии, что такие стеллажи (полки), контейнеры имеют решетки и запираются на замок.

Принятые в хранилище операционной кассы банка драгоценные металлы учитываются по описи 0402530196 и в книге учета драгоценных металлов по форме 0402380208. Листы в указанной книге должны быть пронумерованы, прошнурованы, а последний лист должен быть подписан уполномоченными должностными лицами банка и скреплен штампом ответственного исполнителя.

После приема всех мешков с купленными драгоценными металлами заведующий операционной кассой расписывается в сводном реестре 0402710207; корешки квитанций из комплектов квитанций 0402380014, заявки 0402250013, сводный реестр 0402710207, реестры 0402710188 и расходные кассовые ордера подшиваются к балансу банка.

Задание 15.4. Прочтите нижеприведенные утверждения и согласитесь с ними или опровергните их.

1. Условия проведения банковской операции по продаже драгоценных металлов определяются в договоре, заключаемом банком с клиентом.

2. Продажа драгоценных металлов может осуществляться путем безналичного перевода драгоценных металлов либо путем передачи наличных драгоценных металлов клиенту.

3. Порядок совершения безналичных переводов драгоценных металлов регламентируется отдельными нормативно-правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

4. При осуществлении продажи драгоценных металлов путем передачи наличных драгоценных металлов из хранилища банка клиент (представитель юридического лица) заполняет заявку 0402250013 с указанием:

- наименования;
- вида драгоценного металла;
- необходимого количества;
- своих банковских реквизитов;
- цены единицы драгоценного металла согласно распоряжению по банку об установлении цен на драгоценные металлы на дату заполнения.

5. Клиент (представитель юридического лица) предъявляет заявку кассиру-эксперту, при этом представитель юридического лица обязан предъявить кассиру-эксперту паспорт и доверенность на право получения драгоценных металлов.

6. Операции по продаже драгоценных металлов оформляются комплектами квитанций 0402380014.

7. Кассир-эксперт выписывает комплект квитанций 0402380014 отдельно на каждое наименование драгоценных металлов и регистрирует его в реестре 0402710188.

8. Реестры 0402710188 ведутся отдельно по каждому наименованию драгоценного металла.

9. Комплект квитанций 0402380014 подписывается кассиром-экспертом и клиентом (для юридического лица – его представителем).

10. На основании квитанции и корешка квитанции из комплекта квитанций 0402380014 в установленном порядке выписывается комплект квитанций 0402370004, состоящий из квитанции, ордера и уведомления.

11. Кассир-эксперт, получив комплект квитанций 0402370004, квитанцию и корешок квитанции из комплекта квитанций 0402380014, принимает от заведующего операционной кассой необходимое количество драгоценного металла.

12. Заведующий операционной кассой подготавливает драгоценные металлы для реализации и выдает их кассиру-эксперту под роспись в книге учета 0402380124.

13. Кассир-эксперт отражает полученные драгоценные металлы в своей книге учета 0402380124 или контрольном листе принятых и выданных ценностей 0402410134.

14. Принятые от заведующего операционной кассой драгоценные металлы до момента их выдачи клиенту хранятся в столе кассира-эксперта.

15. Кассир-эксперт в установленном порядке принимает денежную наличность за реализуемый драгоценный металл с выдачей клиенту квитанции из комплекта квитанций 0402370004, после чего выдает драгоценный металл и квитанцию из комплекта квитанций 0402380014.

16. Корешок квитанции из комплекта квитанций 0402380014 прилагается к уведомлению из комплекта квитанций 0402370004, а ордер из комплекта квитанций 0402370004 передается в структурное подразделение банка, осуществляющее выдачу кредитов.

17. Оплата продаваемых драгоценных металлов может осуществляться только за наличный расчет в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- Кравцова, Г. И.** Организация деятельности коммерческих банков : учеб. пособие для студентов экон. специальностей / Г. И. Кравцова, Н. И. Василенко, И. К. Козлова. – Минск : БГЭУ, 2007. – 512 с.
- Бухгалтерский учет в банках** : учеб. для ссузов / под ред. В. И. Малой. – Минск : Выш. шк., 2008. – 447 с.
- Анализ деятельности банков** : учеб. пособие / И. К. Козлова [и др.] ; под общ. ред. И. К. Козловой. – Минск : Выш. шк., 2003. – 240 с.

Дополнительная литература

- Балабанов, И. Т.** Банки и банковское дело / И. Т. Балабанов ; под общ. ред. И. Т. Балабанова. – СПб. : Питер, 2005. – 256 с.
- Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441.3** : [принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.] // Вестн. Гос. налогового комитета Респ. Беларусь. – 2000. – № 22. – С. 5.
- Банковское дело** / под общ. ред. О. И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 672 с.
- Банковское дело** / под. ред. Г. И. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 592 с.
- Банковское дело: дополнительные операции для клиентов** / А. М. Тавасиев [и др.] ; под общ. ред. А. М. Тавасиева. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 416 с.
- Бабаш, Л. П.** Бухгалтерский учет в банках : курс лекций для студентов специальностей 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 1-25 01 04 «Финансы и кредит» и слушателей специального факультета по переподготовке кадров ОСП «Институт повышения квалификации и переподготовки кадров Белкоопсоюза» / Л. П. Бабаш. – Гомель : Бел. торгово-экон. ун-т потребит. кооп., 2008. – 136 с
- Гапеенко, Т.** Бухгалтерский учет комиссионных доходов и расходов в банках Республики Беларусь / Т. Гапеенко // Банк. деятельность. – 2006. – № 2. – С. 15.
- Гапеенко, Т.** Межфилиальные расчеты / Т. Гапеенко // Банк. деятельность. – 2006. – № 1. – С. 39–44.
- Гапеенко, Т.** Формирование резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным в балансе / Т. Гапеенко // Банк. деятельность. – 2007. – № 1. – С. 43–45.
- Гапеенко, Т.** Исчисление пособий по временной нетрудоспособности / Т. Гапеенко // Банк. деятельность. – 2005. – № 2. – С. 71.
- Гапеенко, Т.** Отдельные вопросы обеспечения обязательств по кредитам / Т. Гапеенко // Банк. деятельность. – 2006. – № 35. – С. 53–56.
- Голуб, Л.** Вклады (депозиты) физических лиц: основные документы / Л. Голуб // Банк. деятельность. – 2008. – № 3. – С. 3–8.
- Гражданский кодекс Республики Беларусь** : [принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. : текст кодекса по состоянию на 20 июля 2006 г.]. – Минск : Тонпик, 2006. – 530 с.
- Димитриади, Г. Г.** Расчет финансового результата коммерческого банка / Г. Г. Димитриади // Бизнес и банки. – 2007. – № 26. – С. 3–5.
- Жарковская, Е. П.** Банковское дело / Е. П. Жарковская. – М. : Омега-Л, 2004. – 440 с.
- Затолгутская, Н. Н.** Пути совершенствования расчета лизинговых платежей / Н. Н. Затолгутская // Бух. учет и анализ. – 2008. – № 6. – С. 52–54.
- Инструкция о бухгалтерском учете доходов и расходов в банках Республики Беларусь** : [утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 23 нояб. 2005 г. № 350] // Банк. деятельность. – 2006. – № 2. – С. 3–10.
- Инструкция о годовом отчете банков Республики Беларусь** : [утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 нояб. 2006 г. № 323] // Банк. вестн. – 2007. – № 2. – С. 44–62.
- Инструкция о нормах безопасного функционирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций** : [утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 137] // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2006.
- Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь** : [утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2007 г. № 198] // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2007. – № 183. – С. 3–7.
- Инструкция о порядке отражения в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость в банках Республики Беларусь** : [утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 4 июня 2004 г. № 179] // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – № 8. – С. 14–21.
- Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата** : [утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 янв. 2006 г. № 223] // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2006.
- Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности Национальному банку Республики Беларусь** : [утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 окт. 2006 г.] // Банк. вестн. – 2006. – № 35. – С. 35.

- Инструкция** об организации и проведении проверок соблюдения законодательства об осуществлении аудиторской деятельности, лицензионных требований и условий аудиторскими организациями и аудиторскими индивидуальными предпринимателями : [утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 24 мая 2005 г. № 65] // Нац. экон. газ. – 2005. – № 45. – С. 19–20.
- Инструкция** об особенностях проведения инвентаризации, оценки и постановки на бухгалтерский учет объектов интеллектуальной собственности : [утв. постановлением Гос. патентного ком., М-ва финансов Респ. Беларусь, Ком. по авторским и смежным правам при М-ве юстиции Респ. Беларусь, Гос. налоговым ком. Респ. Беларусь от 10 мая 2001 г. № 22/51/21-0/64] // Нац. экон. газ. – 2001. – № 6. – С. 7–8.
- Инструкция** об утверждении положений по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов : [утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 12 дек. 2001 г. № 118] // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 106. – С. 10–20.
- Инструкция** по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности : [утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь, М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва статистики и анализа Респ. Беларусь от 8 мая 2008 г. № 79/99/50] // Бух. учет и анализ. – 2008. – № 8. – С. 3–13.
- Инструкция** по бухгалтерскому учету лизинговых операций в банках Республики Беларусь : [утв. постановлением Нац. банка Респ. Беларусь от 27 июня 2006 г. № 160] // Банк. деятельность. – 2006. – № 4. – С. 11–15.
- Инструкция** по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь : [утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 19 сент. 2005 г. № 283] // Банк. вестн. – 2005. – № 19. – С. 5.
- Инструкция** по осуществлению межбанковских расчетов через автоматизированную систему межбанковских расчетов : [утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 10 марта 2005 г. № 37] // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2005. – № 20. – С. 45–51.
- Инструкция** по отражению в бухгалтерском учете операций по межбанковским расчетам : [утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2005 г. № 88] // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2005. – № 20. – С. 38.
- Капустинская, Е.** План счетов и порядок его применения: резервы на риски и платежи / Е. Капустинская // Банк. деятельность. – 2007. – № 1. – С. 27–31.
- Киблов, В.** Кредитование физических лиц / В. Киблов // Банк. деятельность. – 2006. – № 4. – С. 32–37.
- Кишурко, Е.** Практические рекомендации по применению Инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками / Е. Кишурко // Банк. деятельность. – 2007. – № 2. – С. 33–37.
- Кишурко, Е.** Рекомендации по применению правил осуществления операций с электронными деньгами / Е. Кишурко // Банк. деятельность. – 2007. – № 2. – С. 37–41.
- Концепция** развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по различным платежам до 2010 г. : [утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 марта 2005 г. № 44] // Банк. вестн. – 2005. – № 12. – С. 49.
- Концепция** развития и совершенствования банковского надзора : [утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 янв. 2003 г. № 19] // Банк. вестн. – 2003. – № 6. – С. 36.
- Концепция** развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь : [утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 июня 2004 г. № 120] // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2004. – № 40. – С. 6.
- Лысоковская, И.** Кредитование физических лиц / И. Лысоковская // Банк. деятельность. – 2006. – № 3. – С. 32–34.
- Лысоковская, И.** Кредитование физических лиц / И. Лысоковская // Банк. деятельность. – 2006. – № 5. – С. 33–35.
- Лысоковская, И.** Кредитование физических лиц / И. Лысоковская // Банк. деятельность. – 2006. – № 6. – С. 7–11.
- Мамонова, И. Д.** О соотношении ликвидности и платежеспособности / И. Д. Мамонова // Бизнес и банки. – 2007. – № 38. – С. 1–3.
- Мисютов, С.** Открытие банками счетов юридическим лицам / С. Мисютов // Банк. деятельность. – 2008. – № 4. – С. 39–43.
- Назаров, А.** Особенности кредитования юридических и физических лиц в связи с принятием новой редакции Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата / А. Назаров // Банк. деятельность. – 2007. – № 1. – С. 45–49.
- Назаров, А.** Порядок кредитования физических и юридических лиц в связи с принятием новой редакции Банковского кодекса Республики Беларусь / А. Назаров // Банк. деятельность. – 2006. – № 5. – С. 35–39.
- О бухгалтерском** учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 18 июня 2001 г. № 43-3 // Бух. учет и анализ. – 2001. – № 7. – С. 3.
- О программе** развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006–2010 годы : Указ Президента Респ. Беларусь от 15 янв. 2007 г. № 27 // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2007. – № 13. – С. 24–64.

О составе затрат банков, учитываемых при налогообложении прибыли : Указ Президента Респ. Беларусь от 18 апр. 2004 г. № 253 // Банк. вестн. – 2006. – № 17. – С. 18.

Об аудиторской деятельности : Закон Респ. Беларусь от 18 дек. 2002 г. № 164-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 2. – С. 17–25.

Об утверждении Инструкции о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских счетов и о внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72 : [утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 20 июня 2007 г. № 127] // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2007. – № 8. – С. 3–9.

Об электронном документе : Закон Респ. Беларусь от 10 янв. 2000 г. № 357-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 20 июля 2006 г. № 162-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2000. – № 7. – С. 24–29.

Панкова, С. В. Международные стандарты аудита / С. В. Панкова. – М. : Экономика, 2004.

Перечень требований и определений, используемых в правилах аудиторской деятельности : [одобрен методическим советом по аудиторской деятельности М-ва финансов Респ. Беларусь 28 марта 2002 г.] // Нац. экон. газ. – 2002. – № 40. – С. 23–29.

Положение о лизинге на территории Республики Беларусь : [утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 31 дек. 1997 г. № 1769] // Гл. бухгалтер. – 1998. – № 2. – С. 53–57.

Поморина, М. А. Интеграция управления рисками в системе стратегического менеджмента банка / М. А. Поморина // Бизнес и банки. – 2007. – № 25. – С. 6–7.

Рекомендации по методике проверки Национальным банком Республики Беларусь банков и небанковских финансово-кредитных учреждений : [утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 марта 2007 г. № 87] // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2007.

Савицкая, Г. Оценка кредитоспособности субъектов хозяйственной деятельности / Г. Савицкая // Банк. деятельность. – 2008. – № 1. – С. 29–33.

Савицкая, Г. Оценка кредитоспособности субъектов хозяйственной деятельности / Г. Савицкая // Банк. деятельность. – 2008. – № 2. – С. 10–14.

Свиридов, О. Ю. Банковское дело / О. Ю. Свиридов. – Ростов н/Д : МарТ, 2002. – 416 с.

Соколов, Ю. А. Перспективные направления регулирования банковской деятельности / Ю. А. Соколов, М. К. Беляев // Банк. дело. – 2008. – № 5. – С. 63–67.

Томкович, Р. Банковские операции, направленные на привлечение средств / Р. Томкович // Банк. деятельность. – 2007. – № 1. – С. 49–53.

Томкович, Р. Банковский вклад (депозит) / Р. Томкович // Банк. деятельность. – 2006. – № 6. – С. 19–25.

Шидловская, М. С. Банковский надзор и аудит : практикум / М. С. Шидловская. – Минск : Выш. шк., 2003. – 318 с.

Шубов, К. Заключение договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Отдельные аспекты уступки права / К. Шубов // Банк. деятельность. – 2008. – № 3. – С. 25–29.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Форма 2809 «Расчет показателей ликвидности», млн р.

Статьи баланса (показатели)	Код	Сумма по балансу	График погашения					Процент ликвидности	Фактическая ликвидность
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	более 1 года		
А	Б	01	03	04	05	06	07	В	08
АКТИВ									
1. Наличные денежные средства, драгоценные металлы	0001	3827,0						100	3827,0
2. Средства в Национальном банке Республики Беларусь	0002							100	
3. Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь	0004								
В том числе:									
3.1. Средства, депонированные сверх сумм, причитающихся исходя из расчета регулирования фонда обязательных резервов от привлеченных ресурсов в иностранной валюте	0037							100	
3.2. Средства, депонированные сверх минимальной суммы остатка средств фонда обязательных резервов от привлеченных ресурсов в белорусских рублях на дату расчета норматива ликвидности	2392							100	
4. Средства в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях	0003	9,8	9,8						
В том числе:									
4.1. Средства в центральных (национальных) банках стран группы «А», международных финансовых организациях и банках развития; средства до востребования в банках группы «А» (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2–4.5, 4.8)	6080							100	
В том числе:									
4.1.1. До востребования	6081								
4.1.2. Со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6082								
4.1.3. Со сроком погашения до 30 дней	6083								
4.2. Межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка Республики Беларусь, залогом номинированных в белорусских рублях ценных бумаг Правительства, Национального банка	2440							100	
В том числе:									
4.2.1. До востребования	2470								
4.2.2. Со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6084								
4.2.3. Со сроком погашения до 30 дней	2471								
4.3. Межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, гарантийными депозитами денежных средств в белорусских рублях, в ОКВ (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в СКВ; залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития	2441							100	
В том числе:									
4.3.1. До востребования	2472								
4.3.2. Со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6085								
4.3.3. Со сроком погашения до 30 дней	2473								
4.4. Межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка Республики Беларусь, залогом номинированных в белорусских рублях ценных бумаг Правительства, Национального банка, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг;									

Статьи баланса (показатели)	Код	Сумма по балансу	График погашения					Процент ликвидности	Фактическая ликвидность
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	более 1 года		
А	Б	01	03	04	05	06	07	В	08
межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом номинированных в иностранной валюте ценных бумаг Правительства, Национального банка, другими способами с использованием данных ценных бумаг	2474							80	
В том числе:									
4.4.1. До востребования	2475								
4.4.2. Со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6086								
4.4.3. Со сроком погашения до 30 дней	2476								
4.5. Межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», другими способами с использованием данных ценных бумаг	6087							80	
В том числе:									
4.5.1. До востребования	6088								
4.5.2. Со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6089								
4.5.3. Со сроком погашения до 30 дней	6090								
4.6. Средства в центральных (национальных) банках стран группы «В», банках группы «А», банках группы «В» (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2–4.5, 4.8)	2290								
В том числе:									
4.6.1. До востребования	2282							80	
4.6.2. Со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6091							80	
4.6.3. С договорными сроками погашения	2283								
4.6.4. Просроченная задолженность, классифицированная по III, IV, V группам риска	2284								
4.7. Средства в банках (небанковских кредитно-финансовых организациях) Республики Беларусь, центральных (национальных) банках стран группы «С» (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2–4.5, 4.8)	2291	9,8	9,8						
В том числе:									
4.7.1. До востребования	2285							50	
4.7.2. Со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6092							50	
4.7.3. С договорными сроками погашения	2286	9,8	9,8						
4.7.4. Просроченная задолженность, классифицированная по III, IV, V группам риска	2287								
4.8. Межбанковские кредиты, депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С»	6093							50	
В том числе:									
4.8.1. До востребования	6094								
4.8.2. Со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6095								
4.8.3. Со сроком погашения до 30 дней	6096								
4.8.4. Отнесенные к субстандартной задолженности (в части просроченной), сомнительной и безнадежной задолженности	2478								
4.9. Средства в других банках (кроме средств, отнесенных к строкам 4.1–4.8)	6097								
В том числе:									
4.9.1. Отнесенные к субстандартной задолженности (в части просроченной), сомнительной и безнадежной задолженности	6098								

Статьи баланса (показатели)	Код	Сумма по балансу	График погашения					Процент ликвидности	Фактическая ликвидность
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	более 1 года		
А	Б	01	03	04	05	06	07	В	08
5. Ценные бумаги	0005	5141,2							5141,2
В том числе:									
5.1. Номинированные в белорусских рублях ценные бумаги Правительства, Национального банка Республики Беларусь (кроме именных приватизационных чеков «Имущество», ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством); ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития	2297	5141,2						100	5141,2
В том числе:									
5.1.1. До востребования	2479								
5.1.2. Со сроком погашения до 30 дней	2480								
5.2. Номинированные в иностранной валюте ценные бумаги Правительства, Национального банка (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством); ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В»	2298							80	
В том числе:									
5.2.1. До востребования	2481								
5.2.2. Со сроком погашения до 30 дней	2482								
5.3. Ценные бумаги банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6099								
В том числе:									
5.3.1. До востребования	6100							80	
5.3.2. С договорными сроками погашения	6101								
5.4. Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С»	6102							50	
В том числе:									
5.4.1. До востребования	6103								
5.4.2. Со сроком погашения до 30 дней	6104								
5.5. Ценные бумаги банков группы «В», банков (небанковских кредитно-финансовых организаций) Республики Беларусь, местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных органов управления и самоуправления Республики Беларусь, юридических лиц группы «В»	6105								
В том числе:									
5.5.1. До востребования	6106							50	
5.5.2. С договорными сроками погашения	6107								
5.6. Ценные бумаги Правительства, Национального банка Республики Беларусь, не обращающиеся на вторичном рынке в соответствии с законодательством, именные приватизационные чеки «Имущество», ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами (не включенные в строки 5.1–5.5)	0096								
В том числе:									
5.6.1. До востребования	6108								
5.6.2. С договорными сроками погашения	0097								
5.7. Ценные бумаги, не оплаченные в срок	2483								
6. Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридических и физических лиц, платежные инструменты (дорожные чеки и др.)	0007	49179,7	7789,3	13179,8	12461,1	7382,7	8319,6		
В том числе:									
6.1. Отнесенные к субстандартной задолженности (в части просроченной), сомнительная и безнадежная задолженность и задолженность по платежным инструментам (дорожные чеки и др.), а также просроченная задолженность по предоставленным займам	0016	47,2							

Статьи баланса (показатели)	Код	Сумма по балансу	График погашения					Процент ликвидности	Фактическая ликвидность
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	более 1 года		
А	Б	01	03	04	05	06	07	В	08
7. Долевые участия (до 20% уставного фонда эмитента)	0022								
8. Нематериальные активы	0031	0,1							
9. Здания, сооружения и другие основные средства	0023	3027,9							
10. Прочие активы	2394	466,6	119,0	0,3	20,3	121,6	12,3		
В том числе:									
10.1. До востребования	2484	49,5							
10.2. Бессрочные и с просроченными сроками погашения	2485	143,7							
11. Полученные обязательства по предоставлению денежных средств, гарантийные обязательства	2348								
В том числе:									
11.1. До востребования									
12. Обязательства контрагентов, возникающие перед банком при осуществлении сделок в случае, когда банк свои обязательства по сделке исполнил	6109								
13. Итого активов (сумма строк 1–12)	0046	61652,3	7918,1	13180,1	12481,4	7504,3	8331,9		8968,2
В том числе:									
13.1. Итого активов для расчета мгновенной ликвидности (графа 08 = сумма строк 1, 2, 3.1, 3.2, 4.1.1, 4.1.2, 4.2.1, 4.2.2, 4.3.1, 4.3.2, 4.4.1, 4.4.2, 4.5.1, 4.5.2, 4.6.1, 4.6.2, 4.7.1, 4.7.2, 4.8.1, 4.8.2, 5.1.1, 5.2.1, 5.3.1, 5.4.1, 5.5.1, 5.6.1 (в части ценных бумаг Правительства, Национального банка Республики Беларусь, не обращающихся на вторичном рынке, ценных бумаг юридических лиц Республики Беларусь) + стр. 10.1 графы 01)	2486								3876,5
13.2. Итого активов для расчета текущей ликвидности (графа 08 = стр. 13.1 графы 08 + сумма строк 4.1.3, 4.2.3, 4.3.3, 4.4.3, 4.5.3, 4.8.3, 5.1.2, 5.2.2, 5.4.2 графы 01 + + сумма строк 4.6.3, 4.7.3, 5.3.2, 5.5.2, 5.6.2 (в части чеков «Имущество», ценных бумаг Правительства, Национального банка Республики Беларусь, не обращающихся на вторичном рынке, ценных бумаг юридических лиц Республики Беларусь) + + сумма строк 6, 10, 11, 12 графы 03)	2487								11794,6
14. Расчет соотношения ликвидных и суммарных активов									
В том числе:									
14.1. Ликвидные активы (графа 08 = сумма строк 1, 2, 3.1, 3.2, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5.1, 4.5.2, 4.5.3, 4.6.1, 4.6.2, 4.7.1, 4.7.2, 4.8.1, 4.8.2, 4.8.3, 5.1, 5.2 (в части ценных бумаг Правительства, Национального банка Республики Беларусь, номинированных в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством) + + стр. 5.2.1 (в части ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В») + стр. 5.2.2 (в части ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В») + + сумма строк 5.3.1, 5.4.1, 5.4.2, 5.5.1, 5.6.1 (в части ценных бумаг юридических лиц Республики Беларусь) графы 01 + сумма строк 4.6.3, 4.7.3, 5.3.2, 5.5.2, 5.6.2 (в части ценных бумаг юридических лиц Республики Беларусь) + стр. 6 (в части задолженности, классифицированной по I группе риска в целях создания специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску) графы 03)	2349								8978,0
14.2. Суммарные активы (графа 01 = = стр. 13 – стр. 3 – стр. 12 графы 01)	2350	61652,3							

Статья баланса (показатели)	Код	Сумма по балансу	График погашения					Процент ликвидности	Фактическая ликвидность
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	более 1 года		
А	Б	01	03	04	05	06	07	В	08
14.3. Соотношение ликвидных и суммарных активов (графа 08 = стр. 14.1 : стр. 14.2 графы 01) · 100%)	2351								14,6
ПАССИВ									
1. Остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных сумм в соответствии с заключенными договорами)	0047	16863,0						20	3372,6
В том числе:									
1.1. Остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц для расчета мгновенной и текущей ликвидности	2488	6956,1							
2. Средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций	0048							20	
3. Депозиты других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций; кредитные ресурсы, полученные от других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, кроме Национального банка Республики Беларусь	0049								
В том числе:									
3.1. До востребования	0050							60	
3.2. Со сроком возврата на следующий за днем привлечения рабочий день	6110							100	
3.3. С договорными сроками возврата	0051								
3.4. С просроченными сроками	0085							100	
4. Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических и физических лиц		32925,3	3014,4	3588,0	5494,8	12503,0	5799,8		505,1
В том числе:									
4.1. Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц	0052	7125,7	1732,6	444,0	154,5	4027,0	66,6		140,2
В том числе:									
4.1.1. Для расчета мгновенной и текущей ликвидности	6111								
4.1.2. До востребования	0053	701,0						20	140,2
4.1.3. С договорными сроками возврата	0054	6424,7	1732,6	444,0	154,5	4027,0	66,6		
4.1.4. С просроченными сроками	2489							100	
4.2. Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц	0052	25799,6	1281,8	3144,0	5340,3	8476,0	5733,2		364,9
В том числе:									
4.2.1. Для расчета мгновенной и текущей ликвидности	6111								
4.2.2. До востребования	0053	1824,3						20	364,9
4.2.3. С договорными сроками возврата	0054	23975,3	1281,8	3144,0	5340,3	8476,0	5733,2		
4.2.4. С просроченными сроками погашения	2489							100	
5. Кредитные ресурсы Национального банка Республики Беларусь	0058								
В том числе:									
5.1. До востребования	2393							100	
5.2. Однодневные расчетные кредиты Национального банка Республики Беларусь	6112							100	
5.3. С договорными сроками возврата	2288								
5.4. С просроченными сроками погашения	2289							100	
6. Пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка (небанковской кредитно-финансовой организации) в других банках (небанковских кредитно-финансовых организациях)	0061							60	
7. Прочие пассивы	0062	122,1	62,1						

Статьи баланса (показатели)	Код	Сумма по балансу	График погашения					Процент ликвидности	Фактическая ликвидность
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	более 1 года		
А	Б	01	03	04	05	06	07	В	08
В том числе:									
7.1. До востребования	2490	60,0							
7.2. С просроченными сроками погашения	2491								
8. Кредитный эквивалент внебалансовых обязательств	2352								
В том числе:									
8.1. До востребования	6113							100	
9. Обязательства по исполнению обратной сделки по активам, проданным на условиях обратного выкупа	6114								
В том числе:									
9.1. До востребования									
9.2. С просроченными сроками погашения									
10. Итого пассивов (сумма строк 1–9)	0064	49910,4	3076,5	3588,0	5494,8	12503,0	5799,8	1,0	3877,7
В том числе:									
10.1. Итого пассивов для расчета мгновенной ликвидности (графа 08 = сумма строк 1.1, 2, 3.1, 3.2, 3.4, 4.1.1, 4.1.4, 4.2.1, 4.2.4, 5.1, 5.2, 5.4, 6, 7.1, 7.2, 8.1 графы 01)	2492								7016,1
10.2. Итого пассивов для расчета текущей ликвидности (графа 08 = стр. 10.1 графы 08 + сумма строк 3.3, 4.1.3, 4.2.3, 5.3, 7, 8, 9 графы 03)	2493								10092,6
11. Несоответствие в графике сроков погашения (+/- между активами и пассивами с графиком погашения до года)	0065		4841,6	9592,1	6986,6	-4998,7			
12. Отрицательные несоответствия, не компенсированные положительными разностями в предыдущие периоды	0066								
13. Сумма отрицательных несоответствий	0067							80	
14. Сумма требуемой ликвидности (графа 08 = стр. 10 + стр. 13 графы 08 пассива)	0068								3877,7
15. Краткосрочная ликвидность (стр. 13 графы 08 актива : стр. 14 графы 08 пассива)	0069								2,3
16. Мгновенная ликвидность (стр. 13.1 графы 08 актива : стр. 10.1 графы 08 пассива · 100%)	2494								55,3
17. Текущая ликвидность (стр. 13.2 графы 08 актива : стр. 10.2 графы 08 пассива · 100%)	2495								116,9

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
Планы занятий и задания	4
Тема 1. Национальный банк Республики Беларусь и его роль в обеспечении стабильности банковской системы Беларуси.....	4
Тема 2. Лицензирование деятельности банков в Республике Беларусь	7
Тема 3. Капитал банка и его структура	10
Тема 4. Пассивные операции банка	15
Тема 5. Кредитные операции банка	19
Тема 6. Оценка кредитоспособности клиентов банка.....	21
Тема 7. Факторинговые и форфейтинговые операции банка.....	28
Тема 8. Лизинговые операции банка	30
Тема 9. Операции банка с пластиковыми карточками.....	33
Тема 10. Формирование финансового результата деятельности банка.....	35
Тема 11. Особенности бухгалтерского учета в банке	38
Тема 12. Бухгалтерская отчетность банка.....	44
Тема 13. Банковский надзор и аудит	48
Тема 14. Банковские риски и пути их минимизации	50
Тема 15. Передовые банковские технологии и новые виды банковских услуг	53
Список рекомендуемой литературы	57
Приложение	110

Учебное издание

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Практикум

**для студентов специальностей 1-25 01 04
«Финансы и кредит», 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит» специализации 1-25 01 08 01
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»,
слушателей специального факультета
по переподготовке кадров ОСП
«Институт повышения квалификации и
переподготовки кадров Белкоопсоюза»**

Авторы-составители:

**Колесников Сергей Дмитриевич
Лысюк Руслана Сергеевна**

Редактор И. В. Лайкова
Технический редактор И. А. Козлова
Компьютерная верстка Л. Ф. Кириленкова

Подписано в печать 26.06.09. Бумага типографская № 1.
Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 7,44. Уч.-изд. л. 7,87. Тираж 200 экз.
Заказ № 69-06-09

Учреждение образования
«Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.
ЛИ № 02330/0494302 от 04.03.2009 г.

Отпечатано в учреждении образования
«Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.