

УДК 336.71
ББК 65.262.10
О-64

Авторы-составители: Л. П. Бабаш, ст. преподаватель;
Р. С. Лысюк, ст. преподаватель

Рецензенты: Е. П. Каранкевич, заведующий отделением № 300/119
ОАО «АСБ Беларусбанк»;
О. Н. Шестак, канд. экон. наук, доцент Белорусского
торгово-экономического университета потребительской
кооперации

Рекомендован научно-методическим советом учреждения образо-
вания «Белорусский торгово-экономический университет потреби-
тельской кооперации». Протокол № 7 от 12 июня 2012 г.

Организация деятельности банка : практикум для реализации содержания
О-64 образовательных программ высшего образования I ступени и переподготовки
руководящих работников и специалистов / авт.-сост. : Л. П. Бабаш, Р. С. Лы-
сюк. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономичес-
кий университет потребительской кооперации», 2013. – 80 с.
ISBN 978-985-540-100-2

Практикум предназначен для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, ана-
лиз и аудит (по направлениям)» направления 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(в банках)» и слушателей факультета повышения квалификации и переподготовки специальности
1-25 03 71 «Бухгалтерский учет и контроль в банках».

Данное издание включает задания по изучаемым темам с использованием реальных данных
о деятельности банковской системы и Национального банка Республики Беларусь, что позволя-
ет привить навыки самостоятельной работы, шире внедрять управляемую самостоятельную ра-
боту студентов.

УДК 336.71
ББК 65.262.10

ISBN 978-985-540-100-2

© Учреждение образования «Белорусский
торгово-экономический университет
потребительской кооперации», 2013

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Для овладения современными методами и технологиями ведения банковского дела следует не только теоретически усвоить знания, связанные с вопросами организации и деятельности банков, но и сформировать практические навыки проведения банковских операций и оценки их эффективности.

Дисциплина «Организация деятельности банков» предполагает изучение теории и практики организации деятельности банков и Национального банка Республики Беларусь, системы законодательных правовых актов, локальных правил и процедур, регламентирующих создание коммерческих банков, проводимые ими операции по формированию ресурсов и их эффективному размещению, функционирование Национального банка Республики Беларусь как целостной, органичной системы в рамках мирового сообщества центральных банков.

Выделяют следующие основные задачи практикума:

- изучить действующую практику создания и государственной регистрации банков на территории Республики Беларусь;
- освоить механизм формирования ресурсной базы банка и методики оценки эффективности использования собственных и привлеченных средств;
- изучить направления размещения временно свободных средств банка с целью получения дохода и методики оценки качества активов банка с точки зрения их доходности, рискованности и рациональности размещения;
- рассмотреть нормативы безопасного функционирования деятельности банков, в том числе нормативного капитала и сбалансированности активов, пассивов банка по срокам привлечения и размещения;
- освоить порядок профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг и валютно-фондовой бирже Республики Беларусь;
- ознакомить с сущностью и ролью Национального банка Республики Беларусь в национальной экономике;
- раскрыть понятие и цели денежно-кредитной политики, форм, видов и инструментов денежно-кредитного регулирования;
- дать знания в области методологических основ взаимодействия Национального банка Республики Беларусь с реальным сектором экономики;
- дать знания в области механизма регулирования банковской дея-

тельности и минимизации банковских рисков.

В процессе обучения студентам необходимо уметь следующее:

- использовать полученные в процессе изучения дисциплины знания на практике;
- применять действующие нормативные акты;
- оценивать риски проводимых банковских операций;
- анализировать современные проблемы денежно-кредитной сферы и финансового рынка;
- использовать предлагаемый инструментарий монетарной политики и банковского надзора в практике банковского регулирования.

Практикум составлен с учетом действующей нормативной правовой и законодательной базы Республики Беларусь, современных подходов организации анализа и аудита. Успешное изучение дисциплины должно осуществляться в увязке с другими предметами. Базовыми дисциплинами для изучения дисциплины «Организация деятельности банков» являются «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Национальная экономика Беларуси», «Международная экономика», «Финансы и финансовый рынок», «Деньги, кредит, банки».

Цифровые данные в представленном практикуме приведены условные и могут корректироваться с учетом изменений в действующем законодательстве Республики Беларусь.

ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ЗАДАНИЯ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 1. Сущность банков, их виды и организационная структура

План

1. Понятие банка и банковской деятельности.
2. Правовые основы деятельности банков.
3. Характеристика основных принципов деятельности банков.
4. Виды банковских операций.
5. Взаимоотношения субъектов и участников банковских правоотношений.
6. Функциональные подразделения и службы банка, их состав и назначение.

Задания

Задание 1.1. На основании данных Национального банка Республики Беларусь (см. официальный сайт) заполните форму таблицы 1, сравните информацию об институциональных характеристиках банковской системы Республики Беларусь в текущем году и сделайте выводы о динамике основных показателей ее деятельности.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности банковской системы Республики Беларусь

Дата	Банковская система	Крупные банки			Средние банки			Небольшие банки			
		ГБ	ИБ	ЧБ	ГБ	ИБ	ЧБ	ГБ	ИБ	ЧБ	
<i>Количество банков, ед.</i>											
На начало года											
На конец года											
<i>Количество филиалов, ед.</i>											
На начало года											
На конец года											
<i>Активы, трлн р.</i>											
На начало года											
На конец года											

Окончание таблицы 1

Дата	Банковская система	Крупные банки			Средние банки			Небольшие банки		
		ГБ	ИБ	ЧБ	ГБ	ИБ	ЧБ	ГБ	ИБ	ЧБ
<i>Обязательства, трлн р.</i>										
На начало года										
На конец года										
<i>Капитал, трлн р.</i>										
На начало года										
На конец года										
<i>Прибыль, млрд р.</i>										
На начало года										
На конец года										
Примечание – ГБ – государственные банки; ИБ – иностранные банки; ЧБ – частные банки.										

Задание 1.2. Сделайте выводы о концентрации активов и капитала банков Республики Беларусь, заполнив формы таблиц 2, 3. Сформулируйте экономическую сущность и методику расчета индекса Херфиндаля–Хиршмана.

Таблица 2 – Данные о концентрации активов банков Республики Беларусь в текущем году

Показатели	Удельный вес в банковском секторе, %						Индекс Херфиндаля–Хиршмана
	ГБ	ИБ	ЧБ	КБ	СБ	МБ	
Концентрация активов банков на начало года							
Концентрация активов банков на конец года							
Отклонение, %							
Примечание – КБ – крупные банки; СБ – средние банки; МБ – малые банки.							

Таблица 3 – Данные о концентрации капитала банков Республики Беларусь в текущем году

Показатели	Удельный вес в банковском секторе, %						Индекс Херфиндаля–Хиршмана
	ГБ	ИБ	ЧБ	КБ	СБ	МБ	
Концентрация капитала банков на начало года							
Концентрация капитала банков на конец года							
Отклонение, %							

Тема 2. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности

План

1. Основные требования, предъявляемые к уставному фонду банка.
2. Состав документов, необходимых для государственной регистрации банка, порядок их подачи.
3. Порядок получения лицензии на осуществление банковской деятельности, ее содержание.
4. Основания для отзыва или приостановления действия лицензии.
5. Структурные подразделения банка, порядок их регистрации.
6. Регламент работы ликвидационной комиссии банка.

Задание

Проведите деловую игру «Создай банк». Задачи деловой игры следующие:

- развить навыки самостоятельной работы студентов с законодательными и нормативными актами, со специальной литературой по теме дисциплины;
- помочь студентам усвоить основные положения теории государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности в Республике Беларусь;
- развить способности теоретического осмысления практического материала и выработки конкретных рекомендаций;
- способствовать выработке лаконично, доходчиво и логично излагать свои мысли.

План деловой игры включает:

- подготовку соответствующего пакета документов для государственной регистрации банка (его структурных подразделений);
- рассмотрение вопроса о государственной регистрации и лицензировании вновь создаваемого банка;
- принятие решения о создании банка или отказе в государственной регистрации и лицензировании вновь создаваемого банка.

В ходе проведения игры в качестве специалистов Национального банка Республики Беларусь выступают четыре наиболее подготовленных студента. Остальная академическая группа разделена на три-четыре подгруппы (в зависимости от количества студентов в группе), каждая из которых выступает в качестве учредителей вновь создаваемого банка. С целью более глубокого изучения темы рекомендуется

предусмотреть для каждой подгруппы отдельное задание (например, создание банка с участием государства, банка с иностранными инвестициями; открытие представительства иностранного банка на территории Республики Беларусь; открытие филиалов и представительств банков-резидентов за пределами Республики Беларусь).

В ходе деловой игры кроме выполнения конкретного задания рассматриваются дискуссионные вопросы по теме дисциплины.

Тема 3. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка

План

1. Источники формирования ресурсной базы банка.
2. Операции банка по формированию собственных средств банка.
3. Функции и значение собственного капитала банка.
4. Требования Национального банка Республики Беларусь к минимальному объему собственного капитала банков республики.
5. Виды счетов и режим их функционирования.
6. Функции и задачи Агентства по гарантийному возврату средств вкладчиков.
7. Оценка показателей эффективности привлеченных средств банка.

Задания

Задание 3.1. На основании данных таблицы 4 рассчитайте удельный вес каждого вида ресурсов в общем объеме в отчетном и базисном годах. Определите сумму собственных и привлеченных средств, а также их долю в общем объеме ресурсов банка. Проведите анализ изменений в структуре ресурсов, произошедших в отчетном году, сделайте вывод.

Таблица 4 – Данные о составе, структуре и динамике ресурсов банков, млн р.

Ресурс	На начало года	На конец года
Уставный фонд	65 544	66 425
Накопленная прибыль	13 440	33 510
Резервный фонд	17 705	13 900
Фонд переоценки статей баланса	6 010	6 122
Остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц	26 301	25 043
Средства на корреспондентских счетах других банков	82 866	68 037

Окончание таблицы 4

Ресурс	На начало года	На конец года
Депозиты других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, кредитные ресурсы, полученные от других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций	420	500
Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических и физических лиц	4 380	7 650
Кредитные ресурсы Национального банка Республики Беларусь, кредиты, полученные от Правительства Республики Беларусь	632	1 003
Ценные бумаги, выпущенные банком	75	213
Прочие пассивы	170	146

Задание 3.2. Используя данные таблицы 5, рассчитайте следующие показатели:

- рентабельность капитала;
- рентабельность уставного фонда;
- коэффициент использования капитала;
- мультипликатор капитала;
- соотношение капитала и балансовых обязательств.

На основании полученных данных оцените эффективность использования капитала банка. По результатам расчетов сделайте выводы. Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы.

Таблица 5 – Данные для оценки эффективности использования капитала, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Прибыль	120 546	149 555
Средние остатки собственного капитала банка	5 362 021,4	6 389 741,9
Средние остатки уставного фонда	4 828 633,5	4 998 635,0
Средние остатки кредитных вложений	15 808 144,7	17 633 137,7
Средние остатки активов банка	17 962 901,9	20 595 042,7
Средние остатки балансовых обязательств банка	13 000 880,6	17 945 300,9

Задание 3.3. Организация 10 января заключила с банком договор о размещении во вклад (депозит) 190 млн р. сроком на три месяца под 40% годовых. Денежные средства вкладчиком перечислены 12 января. Согласно договору проценты перечисляются банком на текущий счет организации по состоянию на начало каждого месяца нахождения денежных средств на счете. По окончании срока вклада денежные сред-

ства возвращены вкладчику. При начислении процентов количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30.

Определите сроки и суммы выплат банком вкладчику.

Задание 3.4. Организация заключила с банком договор о размещении во вклад (депозит) 250 млн р. сроком на два месяца. Установленная банком процентная ставка по вкладу – 48% годовых. Денежные средства перечислены вкладчиком на депозитный счет 16 января. Организация 2 марта расторгла договор. Условиями договора было предусмотрено следующее:

- проценты перечисляются банком на текущий счет организации по состоянию на начало каждого месяца нахождения денежных средств на счете;

- при досрочном расторжении договора по инициативе вкладчика проценты за весь период нахождения средств на вкладе (депозите) начисляются по ставке вклада до востребования (0,5% годовых).

При начислении процентов количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30.

Определите суммы, подлежащие выплате организации.

Задание 3.5. Вкладчик (физическое лицо) 13 января заключил с банком договор о размещении во вклад (депозит) 5 000 000 р. сроком на шесть месяцев под 48% годовых. По вкладу предусмотрены капитализация процентов в последний рабочий день месяца и возможность внесения дополнительных взносов. Банк 12 апреля принял решение о повышении процентной ставки по вкладу на 1 процентный пункт. Вкладчик внес дополнительные взносы во вклад: 1 000 000 р. 25 апреля и 2 000 000 р. 10 мая.

Определите сумму процентов по вкладу, подлежащую выплате банком вкладчику по окончании договорного срока, исходя из условного (360) и фактического (365 или 366) количества дней в году.

Задание 3.6. Клиент банка (физическое лицо) располагает временно свободными денежными средствами в размере 20 млн р. Размещение денежных средств возможно на срок до четырех месяцев.

Определите, какую сумму процентов может получить клиент в предлагаемых вариантах размещения средств, а также оптимальный вариант с позиции доходности для банка:

- поместить средства на депозитный счет под процентную ставку 48% годовых с ежемесячной капитализацией процентов;

- поместить средства на депозитный счет с начислением процентов по ставке 49% годовых без капитализации.

Задание 3.7. Исходя из данных таблицы 6 рассчитайте следующие показатели:

- чистый доход по вкладным операциям;
- рентабельность привлеченных средств во вклады;
- рентабельность вкладных операций.

На основании полученных данных оцените эффективность вкладных операций банка. По результатам расчетов сделайте выводы. Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы.

Таблица 6 – Данные для оценки эффективности вкладных операций

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средняя процентная ставка по вкладным операциям, %	44	48
Средняя процентная ставка по кредитным операциям, %	54	60
Средние остатки средств, привлеченных во вклады, млн р.	197 714,8	251 181,8
Сумма процентных расходов по вкладным операциям, млн р.	86 994,5	120 567,3

Задание 3.8. Используя данные таблицы 7, рассчитайте следующие показатели:

- коэффициент оседания поступивших средств;
- коэффициент прилива средств во вклады;
- средний срок хранения вклада рубля.

На основании полученных данных оцените движение средств физических лиц, привлеченных во вклады. По результатам расчетов сделайте выводы. Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы.

Таблица 7 – Данные для расчета показателей движения вкладных операций, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Остатки средств физических лиц, привлеченных во вклады:		
на начало периода	15 698	19 635
на конец периода	19 635	21 515
Среднедневные остатки средств физических лиц, привлеченные во вклады	16 456	23 610
Оборот по поступлению средств физических лиц во вклады	38 157	40 600
Оборот по выбытию средств физических лиц, привлеченных во вклады	34 220	38 720

Задание 3.9. На основании данных таблицы 8 рассчитайте сумму отчислений в фонд обязательных резервов (резервных требований), реальную стоимость привлеченных ресурсов банка и оцените процентную политику банка в области формирования ресурсной базы. Норматив отчислений в фонд обязательного резервирования по средствам физических лиц установлен в размере 4%, по средствам юридических лиц – 9%.

Таблица 8 – Данные для расчета отчислений в фонд обязательных резервов

Показатели	1 сентября	8 сентября	15 сентября	22 сентября	1 октября
Текущие счета юридических лиц (номинальная цена привлечения – 2%)	325	368	402	285	373
Срочные депозиты юридических лиц (номинальная цена привлечения – 9%)	800	653	736	856	900
Депозиты до востребования юридических лиц (номинальная цена привлечения – 5%)	1 000	850	980	680	1 050
Срочные депозиты физических лиц (номинальная цена привлечения – 10%)	980	1 500	1 400	1 300	1 100
Привлеченные межбанковские кредиты и депозиты (номинальная цена привлечения – 15%)	400	600	500	350	180

Задание 3.10. Клиент (физическое лицо) 1 февраля передал банку в доверительное управление 30 млн р. с последующим вложением средств в дисконтные облигации ближайшего выпуска. На полученные от вверителя средства доверительный управляющий 2 февраля приобрел на аукционе 108 облигаций (дисконтных) с доходностью 40,5%, сроком обращения 198 дней. Согласно договору доверительного управления в течение всего срока обращения ценные бумаги остаются в доверительном управлении, а при наступлении срока погашения предъявляются к погашению. Доверительный управляющий получает комиссионное вознаграждение в размере 2% от суммы дохода от операций с ценными бумагами. В то же время за пользование не размещенными в ценные бумаги денежными средствами вверителя банк выплачивает клиенту доход из расчета 36% годовых.

Денежные средства возвращены вверителю 1 сентября, номинальная стоимость облигации – 100 000 р.

Количество дней в году принято за 365 (366).
Определите сумму, подлежащую выплате физическому лицу.

Тема 4. Активные операции и активы банка

План

1. Критерии классификации активов.
2. Оценка ликвидности активов.
3. Оценка рискованности, доходности и рентабельности активов.
4. Экономическая сущность лизинговых операций банка.
5. Характеристика основных видов банковских гарантий.
6. Порядок уплаты вознаграждения и возмещения расходов по банковской гарантии.

Задания

Задание 4.1. На основании данных таблицы 9 изучите состав, структуру и динамику активов банков Республики Беларусь и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 9 – Данные об объеме активов банков Республики Беларусь, млрд р.

Показатели	На начало года	На конец года
Денежные средства	2 804,8	6 237,5
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	16 842,3	45 236,9
Ценные бумаги	6 391,0	16 044,1
Кредиты и другие средства в банках	6 476,1	23 044,3
Кредиты клиентам	90 426,0	150 503,0
Долгосрочные финансовые вложения	544,5	692,3
Основные средства и нематериальные активы	2 960,9	3 847,5
Прочие активы	1 213,8	11 763,6
Итого активов	127 659,3	257 369,3

Задание 4.2. Используя данные таблицы 10, изучите динамику активов банков Республики Беларусь по формам собственности и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 10 – Данные об остатках активов банков Республики Беларусь по формам собственности, млрд р.

Группа банков	На начало года	На конец года
Банковский сектор	1 276 959,3	257 369,3
Государственные банки	90 871,0	167 891,4

Окончание таблицы 10

Группа банков	На начало года	На конец года
Иностранные банки	35 428,9	86 558,1
Частные банки	1 359,4	2 919,8
Крупные банки	100 123,2	191 935,0
Средние банки	19 887,5	49 758,5
Малые банки	7 648,6	15 675,7

Задание 4.3. Исходя из данных таблицы 11 рассчитайте следующие показатели:

- рентабельность активов;
- рентабельность активов, приносящих доход;
- доходность активов;
- доходность активов, приносящих доход;
- процентную маржу.

На основании полученных расчетов оцените эффективность активных операций банка. Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 11 – Данные для оценки эффективности активных операций банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Доходы, всего	9 632,3	11 854,2
В том числе процентные доходы	6 683,4	8 025,6
Расходы, всего	8 423,4	9 985,8
В том числе процентные расходы	5 865,1	7 029,3
Средние остатки активов	46 983,9	63 582,8
Средние остатки активов, приносящих доход	40 597,1	54 405,5

Задание 4.4. На основании данных таблицы 12 рассчитайте следующие показатели:

- коэффициент использования активов;
- соотношение доходных активов и платных ресурсов банка;
- соотношение величины кредитного портфеля банка и балансовых обязательств;

- соотношение кредитного портфеля банка и собственных средств.

Используя полученные расчеты, оцените качество активов с позиции рациональности размещения ресурсов банка.

Таблица 12 – Данные для оценки качества активов с позиции рациональности размещения ресурсов банка, млн р.

Показатели	На начало года	На конец года
Активы	4 837,2	5 830,1
Доходные активы	4 601,1	5 568,2
Платные ресурсы банка	4 693,0	5 649,2
Кредитная задолженность клиентов	4 215,3	4 971,4
Балансовые обязательства	4 837,2	5 830,1
Собственные средства	650,2	845,3

Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 4.5. На основании данных таблицы 13 рассчитайте следующие показатели:

- коэффициент риска активных операций;
- коэффициент достаточности специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам;
- коэффициент полноты формирования резерва по активам, подверженным кредитному риску;
- долю проблемных активов в общей сумме активов банка.

Исходя из полученных расчетов оцените качество активов банка с позиции их рискованности.

Таблица 13 – Данные для оценки качества активов банка с позиции их рискованности, млн р.

Показатели	На начало года	На конец года
Активы	4 837,2	5 830,1
Активы, взвешенные на риск	2 560,8	4 215,0
Сумма фактически созданных резервов	3 568,5	4 258,9
Расчетная сумма резерва	3 456,4	4 110,1
Проблемные кредиты	242,0	175,9

Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 4.6. Банк-лизингодатель приобрел и передал в лизинг оборудование стоимостью 880 млн р. без учета НДС. Срок лизинга – 4 года. Выкупная стоимость объекта лизинга – 40%. Стоимость объекта лизинга возмещается лизингополучателем в течение срока лизинга ежемесячно равными платежами.

Определите ежемесячную сумму погашения стоимости объекта лизинга.

Задание 4.7. 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 НДС – 20%.

Проведите расчет лизинговых платежей по данному договору, если известно, что лизинговые платежи осуществляются ежегодно равными долями, начиная с 1-го года. Решение задачи оформите в виде таблицы 14.

Таблица 14 – Расчет лизинговых платежей по договору

Показатели	Годы	Расчет	Сумма, млн р.
Амортизационные отчисления	1-й		
	2-й		
Сумма процентов за кредитные услуги	1-й		
	2-й		
Комиссионное вознаграждение	1-й		
	2-й		
Дополнительные услуги	1-й		
	2-й		
Облагаемый оборот для расчета НДС	1-й		
	2-й		
Сумма НДС при ставке 20%	1-й		

	2-й		
Общая сумма лизинговых платежей	1-й		
	2-й		

Тема 5. Баланс банка

План

1. Характеристика основных элементов бухгалтерского баланса.
2. Порядок составления баланса в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности.
3. Структура и содержание ежедневного баланса банка.
4. Структура и порядок составления годового баланса банка.
5. Особенности консолидированного баланса.
6. Группировка статей бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Задания

Задание 5.1. На основе данных таблицы 15 выполните следующее:

- проанализируйте структуру бухгалтерского баланса банка;
- рассмотрите принципы построения бухгалтерского баланса банка;
- определите состав ресурсов банка;
- рассмотрите основные источники привлеченных средств;
- определите источники собственных средств банка;
- раскройте основную особенность структуры ресурсов банка;
- проанализируйте направления размещения ресурсов банка;
- укажите состав активов банка, приносящих и неприносящих доход.

Таблица 15 – Бухгалтерский баланс банка, млн р.

Наименование статьи	На конец года	На начало года
АКТИВЫ		
Денежные средства	230 441,2	129 078,7
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	253 710,1	191 344,8
Ценные бумаги, всего	1 383 898,9	539 460,1
В том числе:		
для торговли	–	–
удерживаемые до погашения	4,4	–
в наличии для торговли	1 383 894,5	539 460,1
Кредиты и другие средства в банках	193 140,3	7 188,1
Кредиты клиентам	12 914 974,4	6 840 355,7
Долгосрочные финансовые вложения	16 905,6	5 172,3

Основные средства и нематериальные активы	409 350,8	288 783,0
Прочие активы	60 480,6	41 341,7
Итого активов	15 462 901,9	8 108 724,4

Окончание таблицы 15

Наименование статьи	На конец года	На начало года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Национального банка Республики Беларусь	1 013 053,3	551 560,8
Кредиты и другие средства банков	1 871 553,6	1 269 300,6
Средства клиентов	700 324,7	3 874 070,1
Ценные бумаги, выпущенные банком	198 237,9	96 700,6
Прочие обязательства	117 711,1	59 100,6
Всего обязательств	11 100 880,6	5 850 732,7
КАПИТАЛ		
Уставный фонд	3 828 633,5	1 878 635,0
Эмиссионный доход	–	–
Резервный фонд	41 861,8	30 725,9
Накопленная прибыль	265 021,9	172 449,9
Фонд переоценки статей баланса	226 504,1	176 180,9
Всего капитала	4 362 021,3	2 257 991,7
Итого обязательств и капитала	15 462 901,9	8 108 724,4
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ		
Требования	11 862 864,2	6 003 748,6
Обязательства	2 568 730,8	917 228,8

Задание 5.2. Банком в течение дня были совершены операции, перечисленные в таблице 16. На основании представленных данных таблицы выполните следующее:

- определите среди перечисленных операций банка пассивные;
- охарактеризуйте влияние пассивных операций на ресурсы банка;
- рассчитайте влияние пассивных операций на состав ресурсов банка, а также на изменение собственных, привлеченных средств банка и общей суммы пассивов.

Таблица 16 – **Информация об операциях, совершенных банком в течение дня, млн р.**

Банковские операции	Сумма
Поступили средства на текущие счета клиентов:	
с текущих счетов клиентов других банков	9 543
с текущих счетов клиентов данного банка	345

С текущих счетов клиентов перечислены средства: на текущие счета клиентов других банков	6 470
на текущие счета клиентов данного банка	569

Окончание таблицы 16

Банковские операции	Сумма
в погашение кредитов, полученных в данном банке	175
в погашение кредитов, полученных в других банках	148
в погашение процентов по кредитам, полученным в данном банке	15
комиссионное вознаграждение банку по расчетным операциям	35
Из кассы банка выплачены наличные:	
на заработную плату по денежным чекам	320
в погашение сберегательных сертификатов	280
по срочным депозитам физических лиц	420
В кассу банка поступили наличные:	
выручка от организаций-клиентов данного банка	547
взносы на депозитные счета физических лиц	175
средства от реализации сберегательных сертификатов	546
средства в погашение задолженности по потребительскому кредиту	205
средства в погашение процентов по потребительскому кредиту	68
Получен межбанковский кредит сроком на один месяц	880
Получен кредит от Национального банка Республики Беларусь	745
Оплачены собственные векселя, предъявленные банками-резидентами	458
Проданы векселя банка с отсрочкой платежа коммерческим организациям	145
Уплачены проценты по привлеченным межбанковским кредитам	66
Получены проценты по выданным межбанковским кредитам	90
Уменьшены резервы по активам, подверженным кредитному риску	120
Увеличены резервы по активам, подверженным кредитному риску	146
Реализовано имущество, переданное банку в погашение задолженности	88
Уплачен банком налог на прибыль	147

Тема 6. Общие понятия банковских рисков

План

1. Виды банковских рисков.
2. Основные аспекты концепции развития автоматизации управления рисками банковской деятельности в Республике Беларусь.
3. Характеристика процесса мониторинга за банковскими рисками.
4. Хеджирование и диверсификация банковских рисков.

5. Стресс-тестирование банковских рисков.
6. Инструменты минимизации банковских рисков.

Задания

Задание 6.1. Рассчитайте сумму минимально требуемого капитала для покрытия товарного риска банка методом «лестницы» сроков платежей на основе данных, представленных ниже.

Согласно договорам оплата за товары должна быть осуществлена в течение четырех месяцев в сумме 800 млн р., в течение одного года двух месяцев – в сумме 600 млн р.; обязательства по поставке за товары составляют 1 000 млн р. в течение пяти месяцев, 200 млн р. в течение одного года пяти месяцев, 600 млн р. – по договорам свыше трех лет. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 17.

Таблица 17 – Расчет товарного риска банка методом «лестницы» сроков платежей

Временной интервал	Позиция (+ (длинная); – (короткая)), денеж. ед.	Ставка по риску спреда, %	«Кумулятивная» чистая позиция	Расчет величины капитала	Минимальный размер требуемого капитала, денеж. ед.
0–1 месяц		1,5			
1–3 месяца		1,5			
3–6 месяцев		1,5			
6–12 месяцев		1,5			
1–2 года		1,5			
2–3 года		1,5			
Свыше 3 лет		1,5			
Всего общей суммы требований к капиталу					

Задание 6.2. На основании данных таблицы 18 рассчитайте величину рыночного риска и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 18 – Данные для расчета рыночного риска банка, млн р.

Показатели	Сумма
Специальный процентный риск	5
Специальный фондовый риск	10
Валютный риск	25
Товарный риск	20

Общий процентный риск	7
Общий фондовый риск	6

Задание 6.3. Коммерческая организация 12 ноября 2013 г. внесла в банк на вклад до востребования 1 500 млн р. Процентная ставка – 32% годовых. Согласно условиям договора вклада (депозита) проценты начисляются по простой схеме, при этом количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30 (условное).

По шкале высокий, средний, низкий риски определите риск расторжения договора через 180 дней, если в апреле 2013 г. процентные ставки были повышены на 30%.

Задание 6.4. Между банком и клиентом заключен кредитный договор. В отношении клиента возбуждено конкурсное производство. Поскольку с момента возбуждения конкурсного производства прошло более 90 дней, банком указанная задолженность проклассифицирована по 5-й группе риска и по ней создан резерв в размере 100% (возбуждение конкурсного производства является в соответствии с локальным нормативным актом дополнительным критерием для отнесения задолженности к 4-й группе риска). В соответствии с условиями кредитного договора сроки погашения задолженности еще не наступили. Банк заключает договор уступки прав требования по указанному кредитному договору с другим юридическим лицом.

Укажите, может ли в этом случае банк проклассифицировать задолженность по 1-й группе риска и расформировать резерв.

Задание 6.5. Отделением банка был выдан кредит заемщику с превышением установленного кредитным комитетом банка лимита совокупной задолженности на 10 млн р. Сумма кредитной задолженности данного заемщика по договору составляет 50 млн р. Кредит был частично погашен (в сумме 35 млн р.), частично отнесен к безнадежной задолженности (в сумме 15 млн р.).

Определите размер операционного риска.

Задание 6.6. Банком был направлен платеж клиента в адрес зарубежной фирмы. В результате ошибки операционного характера сумма платежа за счет ошибочного добавления нуля оказалась увеличенной в 10 раз (с 6 000 до 60 000 рос. р.).

Определите размер операционного риска.

Задание 6.7. Поставщик нарушил условия договора с банком, просрочив поставку товара (услуги). Согласно договору банк обязан предъ-

явить к поставщику штрафную санкцию за каждый день просрочки. Соответствующее требование не предъявлено.

Определите вид банковского риска.

Задание 6.8. Служебный автомобиль попал в дорожно-транспортное происшествие. В результате были понесены следующие расходы:

- на транспортировку автомобиля с места аварии – 150 000 р.;
- по оплате услуг оценщика размера ущерба – 400 000 р.;
- по ремонту автомобиля – 3 000 000 р. (последние расходы подлежат возмещению страховой компанией согласно условиям договора страхования).

Определите вид и размер банковского риска.

Тема 7. Показатели достаточности нормативного капитала банка

План

1. Экономическая сущность показателей достаточности капитала банка.

2. Методика расчета основного, дополнительного и нормативного капиталов банка.

3. Оценка выполнения банком норматива достаточности основного и нормативного капиталов.

4. Отчетность банка о достаточности нормативного капитала и ее содержание.

Задания

Задание 7.1. На основании данных таблицы 19 рассчитайте достаточность нормативного и основного капиталов банка в динамике. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 19 – Данные для расчета показателей достаточности нормативного и основного капиталов, млрд р.

Показатели	На начало года	На конец года
Сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску	250 897	458 786
Внебалансовые обязательства	20 580	15 450
Рыночный риск	12 000	14 520

Операционный риск	5 620	4 120
Нормативный капитал	13 580	15 790
Основной капитал	15 670	19 890

Задание 7.2. Исходя из данных таблицы 20 рассчитайте капитал I, II и III уровней в динамике. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 20 – Данные для расчета капитала банка, млрд р.

Показатели	На начало года	На конец года
Зарегистрированный уставный фонд	100	145
Эмиссионный доход	12	11
Фонд развития банковского дела, сформированный за счет прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторской организацией	9	10
Фонд дивидендов	2	2,1
Собственные акции банка, переданные ему в залог	1,3	0,9
Выкупленные собственные акции банка	0,8	0,6
Нематериальные активы	5,6	5,7
Начисленная амортизация по нематериальным активам	0,7	0,8
Вложения в уставные фонды дочерних юридических лиц	6,5	6,7
Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией	10,2	8,2
Прибыль текущего года с учетом использования	6,1	3,1
Общие резервы на покрытие возможных убытков, создаваемые банком в соответствии со своими локальными нормативными правовыми актами	12,3	13,0
Краткосрочный субординированный кредит	20,5	18

Задание 7.3. На основании данных таблицы 21 рассчитайте следующие показатели:

- сумму источников собственных средств банка;
- сумму затрат капитального характера;
- сумму иммобилизации;
- основной капитал банка;
- дополнительный капитал банка (II и III уровня);

- достаточность нормативного капитала банка;
- достаточность основного капитала банка.

По результатам расчетов сделайте соответствующие выводы.

Таблица 21 – Выписка из баланса банка по состоянию на 1 января отчетного года, млрд р.

Показатели	Сумма
Уставный фонд	4 596
Резервный фонд	2 896
Фонд развития	301
Нематериальные активы	189,2
Имобилизация	
Переоценка основных средств	1 069
Вложения в дочерние структуры	603,7
Субординированный краткосрочный кредит	150
Прибыль отчетного года (подтвержденная)	798
Эмиссионный доход	152,3
Недосозданный резерв на возможные убытки по активам, подверженным риску	4
Амортизация собственных основных средств	5,0
Амортизация нематериальных активов	1,2
Выкупленные собственные акции банка	3,6
Незавершенное строительство	7,2
Величина активов, взвешенных на степень риска	46 239,0
Операционный риск	1,6
Рыночный риск	3,9

Задание 7.4. Используя данные таблицы 22, рассчитайте коэффициент риска активных операций банка на начало и конец года, оцените состав, структуру и динамику активов банка по уровню кредитного риска для расчета достаточности капитала. Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 22 – Данные об активах по группам риска для расчета нормативного капитала, млн р.

Показатели	На начало года	На конец года
Активы по 1-й группе риска (0%)	35 698,2	45 569,5
Активы по 2-й группе риска (20%)	63 598,2	318 296,7
Активы по 3-й группе риска (35%)	5 598,0	6 856,1
Активы по 4-й группе риска (50%)	632,8	1 140,2

Активы по 5-й группе риска (75%)	36 729,1	29 493,1
Активы по 6-й группе риска (100%)	409 128,7	268 747,7
Активы по 7-й группе риска (150%)	–	–
Итого активов	551 385,0	670 103,3

Задание 7.5. На основании данных таблицы 23 рассчитайте нормативный капитал по двум банкам. Сравните полученные результаты с нормативами, установленными Национальным банком Республики Беларусь. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 23 – Данные для расчета нормативного капитала, млн евро

Показатели	Банк 1	Банк 2
Основной капитал (капитал I уровня)	5	10
Дополнительный капитал (капитал II уровня)	3	3
Дополнительный капитал (капитал III уровня)	2	2
Имобилизация	0,5	0,5
Выданные займы	0,5	0,5
Субординированный кредит предоставленный	1,0	3,0
Недосозданный резерв под обесценение ценных бумаг	0,5	0,5
Недосозданный резерв на возможные убытки по активам, подверженным риску	0,5	0,5

Задание 7.6. Исходя из данных таблицы 24 рассчитайте сумму имобилизации банка. Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 24 – Данные для расчета суммы имобилизации, млн р.

Показатели	На начало года	На конец года
Амортизация собственных основных средств	12,5	9,5
Амортизации нематериальных активов	8,6	4,2
Уставный фонд	102,6	142,0
Эмиссионный доход	6,3	4,2
Фонды из прибыли прошлых лет (кроме фонда дивидендов)	12,5	6,0
Переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, произведенные в соответствии с законодательством Республики Беларусь	5,4	3,2
Вложения в уставные фонды дочерних юридических лиц	15,2	45,6
Долевое участие, составляющее 20% и более в уставном фонде юридических лиц, основными видами дея-	42,3	56,2

тельности которых являются банковская и финансовая деятельность		
Собственные основные средства, незавершенное строительство, установленное оборудование и нематериальные активы банка	70,5	90,3

Тема 8. Кредитная политика и кредитные операции банков

План

1. Кредитная политика банка: виды, цель, принципы, сущность, функции и роль.
2. Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора.
3. Алгоритм действий работников банка при рассмотрении и предоставлении кредита.
4. Кредитное досье клиента, порядок его формирования и хранения.
5. Порядок оформления и выдачи кредитов на потребительские нужды.
6. Порядок оформления и выдачи кредитов с использованием кредитных банковских пластиковых карточек.
7. Особенности предоставления и погашения ипотечного кредитования.

Задания

Задание 8.1. На основании данных Национального банка Республики Беларусь оцените приоритетные направления размещения кредитных ресурсов банков Республики Беларусь на начало и конец отчетного года. Проведите сравнительную характеристику кредитных взаимоотношений банков Республики Беларусь с юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Задание 8.2. Используя данные Национального банка Республики Беларусь, изучите динамику кредитных вложений банков по видам деятельности, клиентам, валютам, а также по областям Республики Беларусь. Определите основные задачи в области кредитования народного хозяйства и населения страны.

Задание 8.3. На основании данных Национального банка Респуб-

лики Беларусь изучите динамику ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, средних процентных ставок по депозитам и кредитам за последние три года, сформулируйте соответствующие выводы.

Задание 8.4. Исходя из данных Национального банка Республики Беларусь изучите состав и условия предоставления банковских продуктов, связанных с кредитованием клиентов. Оцените соответствие кредитной политики банков следующему неравенству:

Ставка рефинансирования ≤ Темп роста инфляции ≤ Темп роста средних процентов по вкладам ≤ Темп роста средних процентов по кредитам.

Задание 8.5. На основе данных Национального банка Республики Беларусь рассчитайте следующее:

- долю кредитов клиентам в чистых активах банков;
- долю проблемных кредитов клиентам и банкам с учетом сформированных резервов в чистых активах;
- долю проблемных кредитов в чистых активах банков;
- соотношение фактически созданного резерва и проблемных кредитов клиентам и банкам.

Задание 8.6. На основе данных 25 таблицы изучите динамику кредитной задолженности юридических и физических лиц – резидентов, сделайте соответствующие выводы.

Таблица 25 – **Данные о динамике кредитной задолженности юридических и физических лиц – резидентов**

Показатели	На начало года	На конец года
Кредитная задолженность юридических лиц, всего, млрд р.	67 062,0	118 860,8
В том числе в процентах к активам	52,53	46,18
Проблемная задолженность юридических лиц, всего, млрд р.	566,6	439,0
В том числе в процентах к кредитной задолженности	0,84	0,37
Кредитная задолженность физических лиц, всего, млрд р.	22 603,5	31 718,3
В том числе в процентах к активам	17,71	12,31
Проблемная задолженность физических лиц, всего, млрд р.	101,3	305,0

В том числе в процентах к кредитной задолженности	0,45	0,96
---	------	------

Задание 8.7. Используя данные таблицы 26, сравните структуру кредитной задолженности банка по клиентам, валюте и ее соответствие структуре процентных доходов банка. Сделайте выводы.

Таблица 26 – Данные о кредитной задолженности и процентных доходах банка по клиентам и валюте, млн р.

Показатели	Кредитная задолженность		Процентные доходы	
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года
Кредитная задолженность юридических лиц, всего	124 787,7	179 459,2	81 112,1	75 372,8
В том числе:				
в национальной валюте	83 751,3	95 651,8	46 900,7	40 173,8
в иностранной валюте	41 036,4	83 807,4	34 211,4	35 199,0
Кредитная задолженность физических лиц, всего	32 620,8	41 033,3	29 358,7	36 929,9
В том числе:				
в национальной валюте	13 731,8	28 668,0	12 358,6	20 067,6
в иностранной валюте	18 889,02	12 365,3	17 000,1	16 862,3
Кредитная задолженность банков, всего	157 408,5	220 492,5	110 470,8	112 302,7
В том числе:				
в национальной валюте	97 483,1	124 319,8	59 259,3	60 241,4
в иностранной валюте	59 925,4	96 172,7	51 211,5	52 061,3

Задание 8.8. Клиент внес в банк во вклад 15 млн р. по ставке 25% годовых сроком на пять месяцев. Определите, под какую минимальную ставку на четыре месяца банк должен разместить внесенные вкладчиком на пять месяцев под 25% годовых 15 млн р., чтобы рассчитаться с вкладчиком и заработать 1 млн р. дохода, если норматив отчислений в фонд обязательного резервирования составляет 6%. Количество дней в месяце принято за 30, в году – за 360.

Задание 8.9. Используя данные таблицы 27, рассчитайте следующие показатели:

- коэффициент соотношения оборота по выдаче и погашению кредитов;
- коэффициент погашения кредитной задолженности;
- оборачиваемость кредитов.

На основании полученных данных оцените движение кредитной

задолженности банка. Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 27 – Данные для оценки движения кредитной задолженности, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Остатки кредитной задолженности клиентов:		
на начало года	17 811	20 400
на конец года	21 640	23 800
Среднедневные остатки кредитной задолженности	18 400	26 030
Оборот по выдаче кредитов	40 500	42 900
Оборот по погашению кредитов	36 671	39 500

Тема 9. Оценка кредитоспособности клиентов банка

План

1. Документы для оценки кредитоспособности клиента.
2. Бизнес-план инвестиционного проекта: структура и основные разделы.
3. Оценка кредитоспособности юридического лица на базе годовой отчетности.
4. Оценка кредитоспособности клиентов банка (юридических лиц) с помощью анализа денежного потока.
5. Особенности оценки кредитоспособности физического лица.
6. Определение класса заемщика.

Задания

Задание 9.1. На основании данных таблицы 28 оцените риск невозврата кредита, определив показатели ликвидности и платежеспособности. Сделайте выводы о кредитоспособности клиента банка.

Таблица 28 – Данные о динамике показателей ликвидности и платежеспособности организации, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Краткосрочные активы, всего	6 829	7 545
В том числе:	253	302

денежные средства		
краткосрочные финансовые вложения	1	1
краткосрочная дебиторская задолженность	1 835	1 748
Краткосрочные обязательства	5 807	6 679
Просроченные обязательства	0	0

Задание 9.2. Исходя из данных таблицы 29 оцените кредитоспособность клиента банка, рассчитав показатели деловой активности. Сделайте выводы о рискованности кредитования.

Таблица 29 – Данные о динамике показателей рентабельности деятельности, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средняя стоимость активов, всего	16 276	19 792
В том числе собственных источников финансирования	11 185	13 026
Выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	44 697	45 378
Полная себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)	38 078	37 519
Прибыль (убыток) от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	27	54
Прибыль (убыток) за отчетный год	113	113

Задание 9.3. Определите минимальную сумму дохода физического лица для выдачи кредита в ОАО «АСБ Беларусбанк», если ежемесячные платежи по кредиту составляют 400 000 р., а средняя сумма ежемесячных расходов кредитополучателя составляет 200 000 р.

Задание 9.4. Определите коэффициент платежеспособности физического лица, если ежемесячные платежи по кредиту составляют 1 000 000 р. Средняя сумма ежемесячного дохода – 2 500 000 р., средняя сумма обязательных ежемесячных расходов – 500 000 р.

Задание 9.5. Рассчитайте максимальную сумму потребительского кредита, который может быть выдан сроком на один год физическому лицу с чистым доходом 4 000 000 р. в месяц, если процентные платежи по кредиту составляют 150 000 р. в месяц.

Задание 9.6. Определите максимальную сумму потребительского кредита, который может быть выдан сроком на два года физическому лицу с чистым доходом 5 000 000 р. в месяц, если процентные платежи по кредиту составляют 500 000 р. в месяц.

Задание 9.7. Рассчитайте максимальную сумму потребительского кредита, который выдан сроком на один год физическому лицу с чистым доходом 1 000 000 млн р. в месяц, если процентные платежи по кредиту составляют 50 000 р., а комиссионные – 70 000 р.

Задание 9.8. Определите, на какой срок банк предлагает кредит клиенту, если сумма кредита составляет 5 900 000 р., ежемесячные платежи – 310 000, общая сумма платежей за весь период – 11 160 000 р.

Задание 9.9. Определите стоимость инвестиционных ресурсов проекта, если 50% стоимости проекта финансируется за счет собственных средств, а оставшаяся сумма – за счет инвестиционного кредита банка под 20% годовых. Стоимость средств на межбанковском кредитном рынке составляет 16% годовых.

Задание 9.10. Определите индекс рентабельности проекта, если стоимость инвестиционных ресурсов составляет 100 млн р., а дисконтированные денежные потоки по годам реализации проекта распределились следующим образом: 90,9, 82,6, 75,1 и 68,3 млн р.

Задание 9.11. Рассчитайте чистую текущую стоимость проекта, если стоимость инвестиционных ресурсов составляет 100 млн р., а дисконтированные денежные потоки по годам реализации проекта распределились следующим образом: 90,9, 82,6, 75,1 и 68,3 млн р.

Задание 9.12. Укажите статичный срок окупаемости инвестиционного проекта, если чистые денежные потоки составляют 100 млн р. ежегодно в течение пяти лет реализации проекта, а стоимость инвестиционных затрат – 250 млн р.

Задание 9.13. Укажите динамичный срок окупаемости инвестиционного проекта, если чистые денежные потоки составляют 100 млн р. ежегодно в течение пяти лет реализации проекта, стоимость инвестиционных ресурсов – 20% годовых, стоимость инвестиционных затрат – 250 млн р.

Задание 9.14. Определите норму внутренней доходности инвестиционного проекта, если стоимость инвестиционных ресурсов составила 20% годовых, чистая текущая стоимость проекта – 200 млн р. Для расчета отрицательного денежного потока использована стоимость инвестиционных ресурсов, равная 200%, и получено отрицатель-

ное значение чистого денежного потока, равное 100 млн р.

Задание 9.15. Определите коэффициент эффективности инвестиций, если среднегодовая чистая прибыль проекта в течение прогнозного срока реализации составляет 95,6 млн р., стоимость инвестиционных ресурсов – 112, ликвидационная стоимость проекта – 12,3 млн р.

Тема 10. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору

План

1. Классификация основных форм обеспечения обязательств по кредитному договору.
2. Значение различных форм обеспечения обязательств в минимизации кредитных рисков.
3. Виды и предмет залога.
4. Особенности ипотеки земельных участков.
5. Порядок содержания, сохранности и обращения взыскания на заложенное имущество.
6. Реализация заложенного имущества.

Задания

Задание 10.1. Организация обратилась в банк за получением кредита на приобретение сырья. Банк предоставил ей кредит в сумме 600 млн р. сроком на три месяца под 45% годовых. В качестве способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору организация предложила залог товарно-материальных ценностей.

Определите, на какую сумму должен быть залог по данной кредитной сделке. Укажите документы, которыми в данном случае будет оформляться обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору.

Задание 10.2. Кредитополучатель (физическое лицо) для обеспечения обязательств по возврату кредита предоставил поручительство двух физических лиц. На основании данных таблицы 30 определите коэффициент платежеспособности двух поручителей и по результатам расчетов сделайте вывод о достаточности обеспечения кредита.

Таблица 30 – Данные для оценки достаточности поручительства по кредитному договору, млн р.

Показатели	Поручитель 1	Поручитель 2
Среднемесячные доходы, всего		
В том числе:		
по основному месту работы	4,1	2,9
по совместительству	1,1	–

Окончание таблицы 30

Показатели	Поручитель 1	Поручитель 2
Сумма среднемесячных удержаний из заработной платы, всего		
В том числе:	0,65	0,42
по основному месту работы		
по совместительству	0,18	
Сумма ежемесячных коммунальных платежей	0,34	0,18
Сумма ежемесячных платежей по кредиту	0,85	

Задание 10.3. Кредитополучатель (физическое лицо) обратился в банк за получением кредита в сумме 6 800 000 р. сроком на три года под 45% годовых. Согласно документам, представленным в банк, среднемесячная заработная плата кредитополучателя составляет 910 000 р., среднемесячные расходы – 222 000 р.

При начислении процентов количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30.

Определите коэффициент платежеспособности кредитополучателя, сделайте вывод о возможности предоставления данного кредита.

Задание 10.4. На основании данных таблицы 31 рассчитайте достаточность обеспечения по кредитным обязательствам клиентов и сделайте вывод о целесообразности предоставления им денежных средств в форме кредита.

Таблица 31 – Данные для расчета достаточности обеспечения по кредиту

Показатели	Клиент 1	Клиент 2
Сумма кредита, млн р.	560,0	650,0
Сумма процентов, рассчитанная за весь срок пользования кредитом с учетом графика погашения, млн р.	720,3	980,5
Коэффициент риска банка	1,8	1,3

Задача 10.5. Произведите классификацию задолженности по краткосрочным кредитам юридических лиц в зависимости от качества и

достаточности обеспечения на обеспеченную, недостаточно обеспеченную и необеспеченную. На основании банковской отчетности заполните форму таблицы 32.

Таблица 32 – Данные о видах обеспечения задолженности по краткосрочным кредитам юридических лиц

Вид задолженности	Классификация обеспечения в зависимости от качества и достаточности		
	обеспеченная	недостаточно обеспеченная	необеспеченная
Задолженность, по которой риск невозврата и просрочки возврата частично застрахован банком, если размер страхового возмещения исходя из условий договора страхования превысит 70% требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов			
Задолженность, по которой риск невозврата полностью застрахован банком			
Задолженность по кредитам, имеющая частичное обеспечение, рыночная стоимость которого превышает 70% размера задолженности с учетом процентов			
Задолженность по кредитам, которая не имеет обеспечения либо у которой рыночная стоимость обеспечения составляет 70 и менее процентов от размера задолженности с учетом процентов			
Задолженность, по которой риск невозврата или просрочки возврата частично застрахован банком, если размер страхового возмещения исходя из условий договора страхования составит 70 и менее процентов требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов			

Тема 11. Способы предоставления кредита юридическим лицам и его погашение

План

1. Кредитная линия: понятие и виды.

2. Овердрафтное кредитование: понятие, особенности предоставления и погашения.
3. Особенности кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.
4. Микрокредитование: понятие, особенности предоставления и погашения.
5. Факторинг: понятие и виды.
6. Форфейтинг: сущность и перспективы развития.
7. Реструктуризация задолженности клиентов.

Задания

Задание 11.1. В процессе кредитования коммерческой организации банком использовались различные процедуры кредитного процесса:

- предоставление кредита на оплату расчетных документов;
- рассмотрение предлагаемого залога в качестве формы исполнения обязательств по возврату кредита;
- оценка кредитного проекта на окупаемость затрат;
- заключение кредитного договора;
- представление пакета документов для получения кредита;
- предъявление банком платежного ордера на взыскание процентов;
- проверка банком на месте состояния бухгалтерского учета;
- отнесение части задолженности на счет просроченной;
- оценка кредитоспособности кредитополучателя;
- определение графика погашения кредита;
- пролонгация задолженности;
- проверка на месте условий хранения залога;
- рассмотрение комплекса мер по улучшению финансового состояния должника;
- оценка правоспособности кредитополучателя;
- заключение договора залога.

Разместите перечисленные процедуры в порядке их возможного применения. Оцените полученную последовательность на соответствие требованиям действующего законодательства и дополните полученный перечень возможными ситуациями.

Задание 11.2. Банк предоставил организации кредит в сумме 560 млн р. сроком на два месяца под 44% годовых. Кредит выдан 8 августа. Проценты начисляются за период с 1-го по 30-е (31-е) число каждого месяца и уплачиваются не позднее последнего рабочего дня данного месяца. Погашение основного долга производится единовременно по окончании договорного срока. При начислении процен-

тов количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30.

Определите суммы и сроки платежей кредитором по уплате процентов и погашению кредита банку.

Задание 11.3. Организация заключила с банком договор о предоставлении 9 октября кредита в сумме 500 млн р. сроком на два месяца. Согласно кредитному договору установлена плавающая процентная ставка. Ее первоначальный размер составляет 46% годовых. С 21 ноября банк снизил годовую процентную ставку по кредиту на 1 процентный пункт. Погашение основного кредитного долга предусмотрено одновременно по окончании договорного срока. Проценты начисляются за период с 1-го по 30-е (31-е) число каждого месяца и уплачиваются не позднее 1-го числа месяца, следующего за расчетным.

Количество дней в году принято за 365 (366).

Определите суммы и сроки платежей кредитором банку по уплате процентов и погашению полученного кредита.

Задание 11.4. Организация заключила с банком договор о предоставлении кредита в сумме 500 млн р. сроком на три месяца. Кредит предоставлен в несколько этапов: 10 сентября – 70 млн р., 21 сентября – 200, 16 октября – 50, 30 октября – 180 млн р. Расчетный период для начисления процентов установлен с 1-го по 30-е число каждого месяца. Срок уплаты процентов – не позднее 1-го числа месяца, следующего за расчетным. Процентная ставка по кредиту – 35% годовых. Проценты начисляются на сумму фактически полученного кредита. Основной долг погашается по окончании договорного срока. При начислении процентов количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30.

Определите сроки и суммы уплаты процентов.

Задание 11.5. Организации 12 июля предоставлен кредит в сумме 600 млн р. сроком на три месяца под 35% годовых.

Согласно договору основной долг погашается одновременно по окончании договорного срока. Расчетный период для начисления процентов банком установлен с 1-го по 30-е (31-е) число каждого месяца. Срок уплаты процентов – не позднее 30-го (31-го) числа ежемесячно. Кредитором причитающиеся с него суммы уплатил 3 августа, 30 августа, 19 сентября и 12 октября. На основании кредитного договора при несвоевременной уплате процентов начисляется пеня в размере 0,1% за каждый день просрочки. При начислении процентов количество дней в году принято за 365 (366).

Определите суммы, подлежащие уплате кредитором банку.

Задание 11.6. Консорциальный кредит выдан 12 мая 2008 г. сроком на два года в сумме 10 000 млн р., в том числе за счет ресурсов:

- банка 1 – 3 000 млн р.;
- банка 2 – 2 000 млн р.;
- банка 3 – 1 000 млн р.;
- банка 4 (банка-агента) – 4 000 млн р.

Процентная ставка – 35% годовых. Кредитополучатель выплачивает комиссионное вознаграждение консорциуму в сумме 200 млн р. и дополнительное комиссионное вознаграждение ведущему банку в размере 0,2% от общей суммы кредита. Комиссионное вознаграждение выплачивается при первой выплате процентов. Расчетный период для начисления процентов – с 1-го по 30-е число каждого месяца. Срок уплаты процентов – не позднее 1-го числа месяца, следующего за расчетным. Проценты начисляются с момента предоставления кредита. Погашение основного долга начинается со второго года пользования кредитом: 12 мая 2009 г. – 5 000 млн р., 30 июня 2009 г. – 3 000, 25 декабря 2009 г. – 1 500 млн р. Остальная сумма уплачивается по окончании договорного срока. При начислении процентов количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30.

Определите суммы и сроки уплаты комиссионного вознаграждения, процентов и основного долга, распределив их между участниками консорциума. Опишите порядок документального оформления предоставления консорциального кредита.

Задание 11.7. Кредитополучателю (физическому лицу) предоставлен кредит в сумме 22 млн р. сроком на десять лет под 42% годовых. Согласно кредитному договору уплата процентов за пользование кредитом осуществляется путем внесения (уплаты) равномерных взносов в период погашения кредита. Погашение основного долга производится начиная со второго года после заключения кредитного договора.

Определите сумму процентов, подлежащих уплате кредитополучателем ежемесячно.

Задание 11.8. Банк предоставил физическому лицу долгосрочный кредит на покупку жилья в сумме 180 млн р. сроком на пять лет под 25% годовых.

Определите наиболее предпочтительный с точки зрения клиента вариант расчета процентов по кредиту:

- в случае расчета процентов путем их начисления на фактический ежедневный остаток по счету;
- в случае уплаты процентов по кредиту путем их внесения равно-

мерными долями в течение периода возврата (погашения) кредитов.

Задание 11.9. Используя данные таблицы 33, рассчитайте следующие показатели:

- доходность кредитных операций;
- чистый доход по кредитным операциям;
- рентабельность кредитных операций.

На основании полученных расчетов оцените эффективность кредитных операций банка и сделайте выводы. Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы.

Таблица 33 – Данные для оценки эффективности кредитных операций банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Доходы от кредитных операций	3 370,1	4 854,7
Расходы по формированию кредитных ресурсов	2 885,8	3 905,3
Средние остатки кредитной задолженности	28 631,4	36 369,5

Задание 11.10. Организация заключила с банком договор факторинга. Сумма денежного требования, переуступаемого банку-фактору, составляет 430 млн р. Согласно договору банк-фактор получает доход в виде дисконта. Установленная банком базовая ставка для расчета дисконта – 44% годовых. Финансирование банком предоставлено сроком на 36 дней.

При расчете дисконта количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30.

Определите размер дисконта в процентах от суммы уступаемого требования и сумму дисконта.

Задание 11.11. Банк-фактор 12 июля заключил договор факторинга, согласно которому сумма переуступаемых денежных требований составляет 360 млн р. Срок финансирования – до 16 сентября. Должник уведомлен о заключении договора факторинга. Размер дисконта определен в твердой сумме исходя из базовой ставки 45% годовых.

Кредитору 14 июля предоставлено финансирование в размере денежного обязательства за минусом дисконта. Денежные средства от должника поступили на счет фактора 6 сентября.

При определении дисконта количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30.

Определите сумму дисконта и сумму первоначально выплаченно-го финансирования. Сделайте перерасчет суммы дисконта в связи с

получением от должника денежных средств до окончания срока финансирования, предусмотренного договором факторинга.

Задание 11.12. Между банком-фактором и юридическим лицом (кредитором) 25 сентября заключен договор, согласно которому банку переуступаются денежные требования на сумму 440 млн р. В тот же день кредитору предоставлено финансирование в размере денежного требования за минусом дисконта. Вид факторинга – открытый. Срок финансирования – 26 дней. Установленная банком процентная ставка для определения дисконта – 44% годовых. Кредитор 4 октября возвратил банку сумму финансирования 300 млн р. При наступлении срока должник исполнил денежное обязательство, перечислив банку 440 млн р., после чего банк произвел окончательный расчет с кредитором в связи с изменением суммы дисконта.

При определении дисконта количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30.

Определите сумму дохода банка-фактора и сумму предоставленного кредитору финансирования.

Рассчитайте сумму окончательного расчета банка-фактора с кредитором.

Задание 11.13. Согласно договору факторинга сумма денежных требований, переуступаемых банку-фактору, составляет 210 млн р. Срок финансирования – не более 30 дней. Вид факторинга – скрытый.

Банк-фактор 12 сентября выплатил финансирование. Дисконт составляет 1,3% от суммы уступленного денежного требования. В случае досрочного погашения кредитором уступленных денежных требований сумма дисконта не подлежит уменьшению. Кредитор 9 октября выплатил банку-фактору сумму финансирования и дисконта.

Определите суммы, выплаченные банком-фактором кредитору и кредитором банку-фактору.

Тема 12. Кредитные риски: способы оценки и возмещения

План

1. Причины возникновения кредитного риска.
2. Участники системы управления риском.
3. Диверсификация кредитного риска.
4. Общие требования по оценке кредитного риска.
5. Порядок формирования и использования специального резерва

на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

6. Принципы организации системы управления кредитным риском.

Задания

Задание 12.1. По состоянию на 1 сентября банком сформирован резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, на сумму 1 950 млн р. Структура кредитного портфеля банка по состоянию на 1 октября представлена в таблице 34.

Таблица 34 – Данные о структуре кредитного портфеля банка по состоянию на 1 октября, млн р.

Вид задолженности	Сумма
Задолженность без признаков ухудшения финансового состояния, всего	
В том числе:	
по кредитам юридических лиц	6 450
из них:	
срочная, обеспеченная	410
срочная, недостаточно обеспеченная	156
срочная, необеспеченная	327
продолгованная 1 раз, обеспеченная	415
продолгованная 1 раз, недостаточно обеспеченная	53
продолгованная 1 раз, необеспеченная	145
продолгованная 2 раза, обеспеченная	680
по межбанковским кредитам и депозитам	
из них:	
срочная, обеспеченная	567
срочная, необеспеченная	123
продолгованная 1 раз, обеспеченная	70
продолгованная 1 раз, необеспеченная	
Задолженность с признаками финансового ухудшения, всего	
В том числе:	
по кредитам юридических лиц	312
из них:	67
срочная, обеспеченная	
срочная, недостаточно обеспеченная	128
срочная, необеспеченная	85
продолгованная 1 раз, обеспеченная	106
продолгованная 1 раз, необеспеченная	
по межбанковским кредитам и депозитам	234
из них:	25

срочная, обеспеченная	
срочная, недостаточно обеспеченная	75
срочная, необеспеченная	90
пролонгированная 1 раз и более, необеспеченная	
Задолженность, просроченная до 90 дней:	
обеспеченная	860
недостаточно обеспеченная	234
необеспеченная	110

Окончание таблицы 34

Вид задолженности	Сумма
Задолженность, просроченная от 91 до 180 дней:	
обеспеченная	86
недостаточно обеспеченная	345
необеспеченная	280
Задолженность, просроченная свыше 180 дней:	
обеспеченная	136
недостаточно обеспеченная	94
необеспеченная	248

Распределите задолженность по группам кредитного риска и рассчитайте необходимый для данного кредитного портфеля размер резерва на покрытие возможных убытков.

Задание 12.2. На основании данных таблицы 35 рассчитайте коэффициенты достаточности и полноты создания специального резерва банка на начало и конец года.

Исходя из полученных данных оцените состав, структуру и динамику кредитной задолженности банка по уровню кредитного риска. Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 35 – Данные о кредитной задолженности клиентов по степени надежности в зависимости от уровня кредитного риска, млн р.

Показатели	На начало года	На конец года
Кредитная задолженность клиентов, всего		
В том числе:		
1-я группа риска (1%)	35 698,2	45 569,5
2-я группа риска (10%)	63 598,2	318 296,7
3-я группа риска (30%)	5 598,0	6 856,1
4-я группа риска (50%)	632,8	1 140,2

5-я группа риска (100%)	36 729,1	29 493,1
Сумма фактически созданного специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам	2 874,8	4 281,4
Проблемная кредитная задолженность клиентов	2 239,2	2 459,2

Задание 12.3. Рассчитайте величину резерва на покрытие возможных убытков по кредитам банка на основании данных таблицы 36. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 36 – Расчет величины резерва на возможные убытки по кредитам

Группа риска	Кредитные вложения (остаток по балансу), млн р.	Коэффициент риска, %	Кредитные вложения с учетом риска, млн р.
1-я	980		
2-я	60		
3-я	260		
4-я	190		
5-я	75		
Итого	–		

Задание 12.4. По состоянию на 1 июня в портфеле банка находятся облигации банка-нерезидента на сумму 300 тыс. долл. США. Задолженность по процентам не выплачивается эмитентом более 90 дней. Срок погашения облигаций – 1 сентября. Официальный курс Национального банка Республики Беларусь на 1 июня составлял 8 000 р. за 1 долл. США. Резерв формируется в белорусских рублях.

Укажите, к какой группе риска необходимо отнести облигации данного эмитента, и рассчитайте сумму специального резерва по этим облигациям.

Задание 12.5. На основании данных таблицы 37 распределите кредитную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по группам кредитного риска и определите сумму специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, классифицированным по 2–4-й группам риска, осуществляются в размере 10, 30 и 50% соответственно.

Таблица 37 – Данные о структуре кредитной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, млн р.

Вид кредитной задолженности	Сумма
Задолженность без признаков финансовой неустойчивости и иной нега-	

тивной информации о способности должника вернуть долг, всего	
В том числе:	
срочная, обеспеченная	7 480
срочная, необеспеченная	180
пролонгированная не более 1 раза, необеспеченная	265
пролонгированная более 1 раза, обеспеченная	59
Задолженность при наличии признаков финансовой неустойчивости должника, всего	

Окончание таблицы 37

Вид кредитной задолженности	Сумма
В том числе:	
срочная, обеспеченная	389
пролонгированная не более 1 раза, необеспеченная	110
Просроченная задолженность, всего	
В том числе:	
до 90 дней, обеспеченная	910
от 91 до 180 дней, необеспеченная	270
свыше 180 дней, необеспеченная	230

Задание 12.6. Используя данные таблицы 38, распределите кредитную задолженность юридических лиц по микрокредитам и задолженность физических лиц по группам кредитного риска. Рассчитайте по каждой группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков.

Таблица 38 – Данные о структуре кредитной задолженности юридических лиц по микрокредитам, млн р.

Вид кредитной задолженности	Сумма кредитной задолженности	
	по физическим лицам	по микрокредитам
Задолженность при отсутствии негативной информации о способности должника вернуть долг, всего		
В том числе:		
пролонгированная не более 1 раза	375	476
пролонгированная более 1 раза	158	164
2. Задолженность при наличии негативной информации о способности должника вернуть долг, всего		
В том числе:		
пролонгированная не более 1 раза	125	140
пролонгированная более 1 раза	186	169
Просроченная задолженность, всего		

В том числе:		
до 90 дней	123	140
от 91 до 180 дней	100	120
свыше 180 дней	120	124

Задание 12.7. В зависимости от уровня кредитного риска банком 1 сентября были классифицированы условные обязательства на пять групп. Данные об общей сумме условных обязательств в иностранной валюте (евро) по каждой группе риска представлены в таблице 39.

Рассчитайте сумму специального резерва в белорусских рублях на покрытие возможных убытков по каждой группе риска. Официальный курс Национального банка Республики Беларусь – 10 350 р. за 1 евро.

Таблица 39 – Данные о сумме условных обязательств, классифицированных по группам риска, евро

Группа риска	Сумма условных обязательств
1-я	32 655
2-я	21 251
3-я	10 502
4-я	8 565
5-я	3 881

Задача 12.8. На основании данных таблицы 40 рассчитайте коэффициент достаточности создания резерва и коэффициент совокупного риска по пяти банкам. По результатам расчетов сделайте выводы о рискованности кредитных операций банков.

Таблица 40 – Расчет коэффициента совокупного кредитного риска банка, млн р.

Показатели	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5
Кредитные вложения	950	1 200	1 500	2 000	3 500
Сумма расчетного резерва	76	216	120	1 200	1 400
Сумма фактически созданного резерва	40	54	100	400	1200

Тема 13. Межбанковские операции

План

1. Корреспондентские отношения банков: сущность и формы.
2. Типы систем межбанковских расчетов, сфера их применения.
3. Порядок функционирования системы BISS.

4. Порядок проведения межбанковских расчетов в системе BISS.
5. Порядок проведения межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах.
6. Кредиты ОВЕРНАЙТ.

Задания

Задание 13.1. На основании данных таблицы 41 рассчитайте коэффициент оборачиваемости денег в системе BISS за операционный день и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 41 – Данные для расчета коэффициента оборачиваемости денег в системе BISS за операционный день, млрд р.

Показатели	На начало года	На конец года
Общая сумма исходящих платежей банков – участников системы BISS	6 520	5 280
Сумма исходящих платежей Национального банка Республики Беларусь	3 840	2 420
Среднее за операционный день значение совокупного остатка средств на корреспондентских счетах банков – участников системы BISS, открытых в Национальном банке Республики Беларусь	8 200	7 340

Задание 13.2. Используя данные таблицы 42, рассчитайте коэффициент ликвидности системы BISS за операционный день и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 42 – Расчет коэффициента ликвидности системы BISS за операционный день, млрд р.

Показатели	На начало года	На конец года
Исходящие платежи банков – участников системы BISS	6 520	5 280
Исходящие платежи Национального банка Республики Беларусь	3 840	2 420
Средний остаток средств на корреспондентских счетах банков – участников системы BISS, открытых в Национальном банке Республики Беларусь, за операционный день	8 200	7 340
Аннулированные платежи банков – участников системы BISS в конце операционного дня по причине нехватки ликвидности	28	26

Задание 13.3. На основании данных таблицы 43 произведите вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков – участни-

ков смежных систем по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок.

Таблица 43 – Данные для расчета чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков – участников смежных систем по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок, млрд р.

Показатели	Банк 1	Банк 2
Денежные средства, зарезервированные на корреспондентском счете банка – участника для собственных нужд	6 520	5 280
Депозитная маржа	3 840	2 420
Требования к размеру депозитной маржи	8 200	7 340

Окончание таблицы 43

Показатели	Банк 1	Банк 2
Денежные требования участников смежных систем по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок	12 500	8 400
Денежные обязательства участников смежных систем по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок	4 600	14 200

Задание 13.4. Исходя из данных таблицы 44 рассчитайте сумму возмещения банками-должниками Национальному банку Республики Беларусь денежных средств, направленных на погашение их чистой дебетовой позиции по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек.

Таблица 44 – Данные для расчета суммы возмещения банками-должниками Национальному банку Республики Беларусь денежных средств, направленных на погашение их чистой дебетовой позиции, млрд р.

Показатели	Банк 1	Банк 2
Денежные средства, зарезервированные на корреспондентском счете банка-участника для собственных нужд	6 520	5 280
Денежные требования участников смежных систем по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок	12 500	8 400
Денежные обязательства участников смежных систем по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок	21 300	16 200

Тема 14. Операции банков с ценными бумагами

План

1. Программа развития рынка корпоративных ценных бумаг Республики Беларусь.

2. Биржевой и внебиржевой рынок ценных бумаг.
3. Инструменты рынка ценных бумаг.
4. Требования к порядку совершения сделок с акциями и облигациями.
5. Эмиссия собственных акций банка: сущность, значение и механизм осуществления.

Задания

Задание 14.1. Физическое лицо приобрело при первичном размещении 10 банковских облигаций (дисконтных).

Определите наибольшую годовую доходность облигаций на основании данных таблицы 45.

Таблица 45 – Данные для расчета годовой доходности облигаций

Показатели	Дисконтная облигация А	Дисконтная облигация Б
Цена приобретения, р.	100 000	150 000
Номинальная стоимость, р.	150 000	200 000
Срок обращения, лет	2	3
Количество дней в банковском году	365	365

Задание 14.2. Физическое лицо разместило свободные денежные средства в процентные облигации сроком на три года. Номинальная стоимость облигаций – 90 000 р. Процентная ставка дохода – 10,7% годовых. При начислении дохода по облигациям количество дней в банковском году принято за 365 (366).

Определите сумму процентного дохода, подлежащую выплате физическому лицу банком при погашении процентных облигаций.

Задание 14.3. Физическое лицо приобрело дисконтную облигацию по цене 86 000 р. Доходность, устанавливаемая при выпуске данной облигации, – 15% годовых. Срок обращения – 280 дней. При начислении дохода по облигациям количество дней в банковском году принято за 365 (366).

Определите текущую стоимость дисконтной облигации.

Задание 14.4. Физическое лицо приобрело дисконтную облигацию по цене 200 000 р. с погашением по номиналу 250 000 р. Годовая доходность дисконтной облигации установлена в размере 12% годовых. При начислении дохода по облигациям количество дней в банковском году принято за 365 (366).

Определите срок обращения дисконтной облигации.

Задание 14.5. Физическое лицо приобрело при первичном размещении 10 банковских облигаций (процентных). Номинальная стоимость облигаций – 200 000 р., дата выпуска – 26 января, дата погашения – 26 февраля следующего года. Процентный доход выплачивается одновременно с погашением облигаций. Установленная банком процентная ставка для начисления дохода – 14% годовых.

При начислении дохода по облигациям количество дней в банковском году принято за 365 (366).

Определите сумму, подлежащую выплате владельцу облигаций при их погашении.

Задание 14.6. Банк объявил об открытой продаже дисконтных облигаций, размещаемых среди физических лиц. Номинальная стоимость облигации – 100 000 р., срок обращения – 730 дней. Доходность при первичном размещении составляет 11,7% годовых (из расчета фактического количества дней в году).

Физическое лицо изъявило желание приобрести 50 облигаций.

Определите цену приобретения 50 облигаций при их первичном размещении.

Рассчитайте сумму дохода, которую получит физическое лицо от вложения средств в данные ценные бумаги.

Задание 14.7. Банком 2 апреля выпущены облигации номинальной стоимостью 500 000 р. сроком обращения один год. По облигациям выплачивается купонный доход из расчета 11% годовых. Доход начисляется и выплачивается за следующие периоды:

- со 2 апреля по 30 июня;
- с 1 июля по 30 сентября;
- с 1 октября по 31 декабря;
- с 1 января по 1 апреля.

Физическое лицо приобрело при первичном размещении 10 облигаций.

Количество дней в банковском году принято за 365 (366).

Определите сумму купонного дохода, которую получит физическое лицо (владелец облигаций) за каждый купонный период.

Задание 14.8. Банк (первичный инвестор) приобрел на аукционе, проводимом ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», 10 000 государственных краткосрочных облигаций (дисконтных) по цене, соответствующей доходности 10,6%. Срок обращения облигаций – 237 дней, номинальная стоимость – 100 000 р.

Определите сумму, которая должна быть выплачена банку при по-

гашении этих облигаций, и сумму чистого дохода инвестора от сделки с облигациями.

Задание 14.9. Организация 17 февраля передала банку в доверительное управление 850 млн р. с последующим вложением средств в государственные краткосрочные облигации ближайшего выпуска. На полученные от вверителя средства доверительный управляющий 20 февраля приобрел на аукционе 8 980 облигаций (дисконтных) с доходностью 10,5%, сроком обращения 198 дней. Согласно договору доверительного управления в течение всего срока обращения ценные бумаги остаются в доверительном управлении, а при наступлении срока погашения предъявляются к погашению. Доверительный управляющий получает комиссионное вознаграждение в размере 2% от суммы дохода от операций с ценными бумагами. В то же время за пользование не размещенными в ценные бумаги денежными средствами вверителя банк выплачивает клиенту доход из расчета 6% годовых.

Денежные средства возвращены вверителю 10 сентября. Номинальная стоимость облигации – 100 000 р.

Количество дней в году принято за 365 (366).

Определите сумму, подлежащую выплате организации.

Задание 14.10. Вкладчик (физическое лицо) приобрел в банке сберегательный сертификат сроком обращения шесть месяцев. Процентная ставка по сертификату – 10% годовых. Денежные средства в сумме 7 000 000 р. в оплату сертификата вкладчиком внесены 5 января. По окончании срока обращения сертификат предъявлен в банк для погашения. При начислении процентов количество дней в году принято за 365 (366).

Определите сумму, подлежащую выплате при погашении сертификата. Укажите порядок документального оформления продажи и погашения сберегательного сертификата.

Задание 14.11. Вкладчик (физическое лицо) 16 октября приобрел в банке сберегательный сертификат номинальной стоимостью 9 000 000 р. Процентная ставка по сберегательному сертификату – 12% годовых. Срок обращения сертификата – четыре месяца. Доход выплачивается при погашении сберегательного сертификата. Со дня наступления срока погашения сертификата доход не начисляется. При досрочном предъявлении сертификата к погашению доход выплачивается по ставке вклада до востребования (0,5% годовых).

При начислении процентов количество дней в году принято за 365 (366).

Определите сумму к выплате владельцу сберегательного сертификата, если он будет предъявлен к погашению:

- 16 февраля;
- 20 января;
- 25 февраля.

Задание 14.12. Физическое лицо разместило 8 200 000 р. на именной сберегательный сертификат сроком обращения шесть месяцев. Годовая процентная ставка по сертификату – 10%. По истечении двух месяцев клиент переуступил этот сертификат другому физическому лицу по текущей стоимости. При начислении процентов количество дней в году принято за 360, а в месяце – за 30.

Рассчитайте сумму, подлежащую выплате каждому владельцу сертификата.

Задание 14.13. Определите цену покупки облигации с процентным доходом на основании следующих данных:

- номинальная стоимость облигаций – 400 000 р.;
- процентная ставка по облигациям – 14% годовых;
- срок обращения – 250 дней;
- количество дней в банковском году принято за 365 (366).

Тема 15. Валютные операции банка

План

1. Текущие валютные операции: понятие, виды.
2. Валютные операции банка, связанные с движением капитала: понятие, виды.
3. Порядок открытия валютных счетов резидентами и нерезидентами.
4. Особенности организации валютных операций банка с участием физических лиц.
5. Понятие валютной позиции банка и ее значение.
6. Форвардные и фьючерсные операции банка с иностранной валютой.

Задания

Задание 15.1. В таблице 46 представлены требования и обязательства банка в иностранной валюте по состоянию на конец рабочего дня.

Определите чистые позиции по каждому виду иностранной валюты и суммарную валютную позицию банка.

Таблица 46 – Данные для расчета чистых позиций по каждому виду иностранной валюты и суммарной валютной позиции банка

Валюта	Требования	Обязательства	Официальный курс Национального банка Республики Беларусь
Доллар США	1 200 000	1 280 000	2 890
Евро	7 200 000	8 010 000	4 060
Английский фунт стерлингов	2 620	3 180	4 680
Российский рубль	4 980 600	3 675 400	96,30

Задание 15.2. В адрес организации поступила выручка от экспорта продукции в сумме 9 000 долл. США.

Определите сумму, подлежащую перечислению банком на текущий (расчетный) счет в иностранной валюте и текущий (расчетный) счет в белорусских рублях после проведения обязательной продажи поступившей выручки, в следующих случаях:

- если оснований для неосуществления обязательной продажи организация не имеет;
- если курс биржевых торгов составляет 8 892 р. за 1 долл. США;
- когда комиссионное вознаграждение в размере 0,2% по данной операции удерживается банком из суммы рублевого эквивалента от обязательной продажи поступившей выручки в иностранной валюте.

Изложите механизм осуществления операций по обязательной продаже поступившей выручки в иностранной валюте и укажите срок ее осуществления.

Задание 15.3. В адрес организации поступила валютная выручка от экспорта продукции в сумме 40 000 долл. США. Организация представила в банк документы на проведение обязательной продажи. Часть выручки в сумме 10 000 долл. США направляется на специальный счет для аккумулирования средств для погашения кредита, выданного под гарантию Правительства Республики Беларусь.

Определите сумму, подлежащую перечислению банком на текущий (расчетный) счет в иностранной валюте и текущий (расчетный) счет в белорусских рублях после проведения обязательной продажи, в следующих случаях:

- если курс биржевых торгов составляет 8 895 р. за 1 долл. США;
- когда комиссионное вознаграждение по данной операции удерживается банком в размере 0,2% от суммы рублевого эквивалента от

обязательной продажи.

Задание 15.4. В банке установлены курсы покупки-продажи наличной иностранной валюты для физических лиц, приведенные в таблице 47.

Таблица 47 – Курсы иностранной валюты

Валюта	Покупка, бел. р.	Продажа, бел. р.
1 рос. р.	94	96
1 долл. США	2 875	2 960

Определите, какую сумму должен уплатить клиент, если он желает приобрести 250 долл. США, и какую сумму получит клиент, если он желает продать 5 000 рос. р.

Задание 15.5. В таблице 48 представлены данные о курсах покупки-продажи иностранной валюты в обменном пункте.

Таблица 48 – Курсы иностранной валюты

Валюта	Покупка, бел. р.	Продажа, бел. р.
1 долл. США	2 780	2 930
1 евро	3 860	4 120
1 рос. р.	94,5	96,7

Определите следующее:

- курсы конверсии одной иностранной валюты в другую (кросс-курсы);
- сумму долларов США, которую клиент может купить, имея 320 евро;
- сумму российских рублей, которую может купить клиент, имея 150 долл. США;
- сумму евро, которую может получить клиент, продав 540 долл. США.

Задание 15.6. На основании данных таблицы 49 рассчитайте следующие показатели:

- доход, полученный от операций покупки иностранной валюты;
- доходность операций покупки иностранной валюты;
- доход, полученный от операций продажи иностранной валюты;
- доходность операций продажи иностранной валюты.

Используя полученные данные, оцените эффективность валютно-обменных операций банка. Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте

те выводы.

Таблица 49 – Данные для оценки эффективности валютно-обменных операций банка, р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Покупка по номиналу	8 652,34	9 651,8
Курс покупки	8 778,06	8 936,41
Курс покупки Национального банка Республики Беларусь	82 806,33	8 975,55
Продажа по номиналу	9 586,9	12 270,1
Курс продажи	8 846,94	9 007,49
Курс продажи Национального банка Республики Беларусь	8 806,33	8 975,55

Тема 16. Ликвидность банка

План

1. Понятие ликвидности банка и факторы, влияющие на уровень ликвидности.
2. Активы для расчета мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности.
3. Пассивы для расчета мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности.
4. Нормативные значения показателей ликвидности.
5. Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов, порядок его расчета.
6. Мониторинг и непосредственное управление риском ликвидности.

Задания

Задание 16.1. На основании данных таблицы 50 оцените соответствие соотношения ликвидных и суммарных активов установленным Национальным банком Республики Беларусь нормативным значениям и сделайте выводы.

Таблица 50 – Данные о соотношении ликвидных и суммарных активов банков Республики Беларусь, %

Группа банков	На начало года	На конец года
Банковский сектор	29,2	34,7
Государственные банки	27,4	30,8
Иностранные банки	34,4	41,7

Частные банки	28,4	44,9
Крупные банки	27,5	31,6
Средние банки	35,5	43,4
Малые банки	38,0	44,6

Задание 16.2. Исходя из данных таблицы 51 оцените соответствие значений коэффициента краткосрочной ликвидности банков Республики Беларусь установленным Национальным банком Республики Беларусь нормативным значениям и сделайте выводы.

Таблица 51 – Данные о соотношении коэффициента краткосрочной ликвидности банков Республики Беларусь, %

Группа банков	На начало года	На конец года
Банковский сектор	3,4	2,9
Государственные банки	3,4	2,2
Иностранные банки	2,7	4,2
Частные банки	2,2	2,0
Крупные банки	3,3	2,3
Средние банки	2,7	4,4
Малые банки	4,3	6,7

Задание 16.3. На основании данных таблицы 52 рассчитайте следующие показатели ликвидности банка:

- мгновенную ликвидность;
- текущую ликвидность;
- краткосрочную ликвидность;
- соотношение ликвидных и суммарных активов.

Используя полученные данные, оцените их динамику и сравните полученные значения с нормативами, установленными Национальным банком Республики Беларусь.

Решение задачи оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 52 – Данные для оценки показателей ликвидности, млн р.

Показатели	На начало года	На конец года
Активы для расчета мгновенной ликвидности	499 473	582 017
Активы для расчета текущей ликвидности	81 049	97 573

Фактическая ликвидность	66 358	80 975
Ликвидные активы	65 064	81 907
Суммарные активы	335 892	389 637
Пассивы для расчета мгновенной ликвидности	46 563	58 928
Пассивы для расчета текущей ликвидности	88 719	100 361
Сумма требуемой ликвидности	54 832	63 754

Задание 16.4. На основе данных таблицы 53 определите наиболее перспективные показатели безопасного функционирования деятельности банков для размещения межбанковских депозитов и кредитов в краткосрочном периоде. Аргументируйте свой ответ.

Таблица 53 – Показатели достаточности капитала и ликвидности банка, %

Показатели	Выполнение нормативов банками						
	1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент достаточности основного капитала	4,3	5,2	6,1	2,1	2,2	3,1	5,2
Коэффициент достаточности нормативного капитала	8,2	9,3	10,1	4,5	5,6	7,7	6,3
Соотношение ликвидных и суммарных активов банка	15,5	16,8	20,6	19,1	18,8	16,3	14,8
Коэффициент мгновенной ликвидности	21,5	22,8	19,2	25,4	48,5	32,4	24,2
Коэффициент текущей ликвидности	65,4	55,6	70,5	71,8	69,7	78,2	72,1
Коэффициент краткосрочной ликвидности	1,2	1,3	1,6	1,9	1,0	0,9	1,3

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Тема 17. Статус, структура и основы функционирования Национального банка Республики Беларусь

План

1. Возникновение и роль центральных банков.
2. Права Национального банка Республики Беларусь в области денежного обращения, кредитных отношений и валютного регулирования.
3. Структура и органы управления Национальным банком Республики Беларусь.

4. Активы Национального банка Республики Беларусь.
5. Обязательства Национального банка Республики Беларусь.
6. Доходы и расходы Национального банка Республики Беларусь.

Задания

Задание 17.1. На основании данных таблицы 54 определите следующие показатели:

- коэффициент использования капитала;
- мультипликатор капитала;
- соотношение капитала и балансовых обязательств;
- рентабельность уставного фонда;
- рентабельность капитала.

Используя полученные данные, оцените эффективность использования капитала Национального банка Республики Беларусь. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 54 – Данные для оценки эффективности использования капитала Национального банка Республики Беларусь, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средняя величина капитала	475 076,3	845 512,6
Средняя величина уставного фонда	270 000,0	270 000,0
Средняя величина балансовых обязательств	26 785 374,4	48 136 021,5
Средние остатки активов	28 698 451,4	49 920 436,8
Средние остатки кредитных вложений	534 149,9	657 546,3
Прибыль	88 647,4	125 968,9

Задание 17.2. Исходя из данных таблицы 55 определите следующие показатели:

- рентабельность активов;
- рентабельность активов, приносящих доход;
- доходность активов;
- доходность активов, приносящих доход;
- процентную маржу.

На основании полученных данных оцените эффективность активных операций Национального банка Республики Беларусь. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 55 – Данные для анализа эффективности активных операций Национального банка Республики Беларусь, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средние остатки активов	28 698 451,4	49 920 436,8

Средние остатки доходных активов	21 156 196,5	40 856 205,6
Доходы	2 578 566,4	2 793 266,5
Процентные доходы	1 074 370,3	1 321 024,9
Процентные расходы	215 959,9	251 152,6
Прибыль	88 647,4	125 968,9

Задание 17.3. На основании данных таблицы 56 определите следующие показатели, характеризующие сбалансированность доходов и расходов Национального банка Республики Беларусь:

- коэффициент сбалансированности доходов и расходов;
- уровень расходов;
- рентабельность банковской деятельности;
- уровень прибыльности доходов.

По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 56 – Данные для расчета показателей, характеризующих сбалансированность доходов и расходов Национального банка Республики Беларусь, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Доходы банка	2 578 566,4	2 793 266,5
Расходы банка	2 489 919,0	2 667 297,6
Прибыль	88 647,4	125 968,9

Тема 18. Организация и осуществление денежно-кредитного регулирования

План

1. Понятие денежной эмиссии, ее отражение в аналитическом балансе центрального банка.
2. Нормативно-правовое регулирование эмиссионной деятельности Национального банка Республики Беларусь.
3. Главные, промежуточные и оперативные цели денежно-кредитной политики.
4. Экономическое содержание и роль денежного таргетирования в системе денежно-кредитного регулирования.
5. Задачи и сферы воздействия денежно-кредитной политики Национального банка Республики Беларусь.
6. Обзор зарубежной практики в области разработки денежно-кредитной политики.

Задания

Задание 18.1. На основании данных Национального банка Республики Беларусь изучите тенденции в денежно-кредитной сфере республики, в том числе:

- динамику показателей платежного баланса;
- процентную политику Национального банка Республики Беларусь;
- курсовую политику Национального банка Республики Беларусь.

Задание 18.2. Используя данные таблицы 57, оцените план выполнения основных параметров прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь в отчетном году и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 57 – **Информация о выполнении важнейших параметров прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь**

Показатели	Темп роста (в сопоставимых ценах), %	
	Прогноз на отчетный год	Фактически отчетный год к прошлому
Валовой внутренний продукт (ВВП)	105–105,5	101,5
Продукция промышленности	106–107	105,7
Производительность труда		
Прямые иностранные инвестиции на чистой основе	106,4–106,5	101,2
Экспорт товаров и услуг по методологии платежного баланса	111,6–112,3	113,3
Сальдо внешней торговли в процентах к ВВП	4,6	–2,0
Реальные располагаемые денежные доходы населения	121,0	98,9

Задание 18.3. На основании данных таблицы 58 оцените выполнение плана основных прогнозных показателей банковской системы Республики Беларусь за отчетный год, сделайте соответствующие выводы.

Таблица 58 – **Основные прогнозные показатели банковской системы Республики Беларусь за прошлый год**

Показатели	Прогноз на начало отчетного года	Фактически на начало отчетного года
Международные резервные активы, млрд долл. США	6,1–7,0	8,1
Рублевая денежная база, прирост в процентах	25–28	29,5

Рублевая денежная масса, прирост в процентах	21–25	28,6
Широкая денежная масса, прирост в процентах	22–24	31,2
Ставка рефинансирования, процентов годовых	20–23	30,0
Требования банков к экономике, прирост в процентах	17–23	40,1
Активы (пассивы) банков, прирост в процентах	14–18	21,2
Средства физических лиц, прирост в процентах	24–25	59,0
Средства юридических лиц, прирост в процентах	21–23	24,4
Средства нерезидентов, прирост в процентах	250–1 000	104,9

Задание 18.4. Исходя из данных таблицы 59, изучите структуру и динамику денежной базы и рассчитайте мультипликатор денежной массы.

Таблица 59 – Данные о динамике денежной базы, млрд р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Денежная база, всего	8 510,2	10 143,6
В том числе:		
наличные деньги в обращении	4 595,5	5 670,3
обязательные резервы	2 206,7	2 708,4
избыточные резервы банков в национальной валюте	1 616,9	1 754,8
депозиты	91,1	10,1

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Что характеризует мультипликатор денежной массы?
2. В какой зависимости находится предельная величина денежного мультипликатора к нормативу обязательных резервов, установленных Национальным банком Республики Беларусь?

Задание 18.5. На основании данных таблицы 60 рассчитайте рублевую денежную массу, находящуюся в обращении в прошлом и отчетном годах, оцените динамику ее составляющих и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 60 – Динамика рублевой денежной массы и ее составляющих, млрд р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Наличные деньги в обращении	4 595,5	5 670,3
Переводные депозиты физических лиц	4 590,9	6 012,1
Переводные депозиты юридических лиц	4 911,5	7 950,6
Срочные и условные депозиты:		
физических лиц	5 832,6	6 258,8
юридических лиц	4 505,7	3 487,7
Ценные бумаги, выпущенные банками в национальной валюте	346,2	548,5
Рублевая денежная масса (M_2)		

Задание 18.6. Используя данные таблицы 61, определите агрегаты денежной массы и коэффициент монетизации экономики.

Таблица 61 – **Информация для определения показателей денежной массы, млрд р.**

Показатели	На начало года	На конец года
Выпущено Национальным банком Республики Беларусь наличных денег в обращении	1 450	1 650
Остатки средств на текущих счетах в национальной валюте:		
физических лиц	1 200	1 500
юридических лиц	1 701	2 200
Срочные депозиты, открытые в кредитных организациях в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	840	700
Средства в ценных бумагах в небанковских кредитно-финансовых организациях:		
в национальной валюте	90	100
в иностранной валюте	65	50
Срочные депозиты, размещенные в кредитных организациях в национальной валюте	340	320
Остатки наличных денег в кассах субъектов хозяйствования	70	80
ВВП	57 803	56 307

Задание 18.7. Используя уравнение Фишера, определите количество денег, необходимых для обращения в стране за год, если известно следующее:

- одна денежная единица в год обращается 20 раз;
- реальный объем годового ВВП составляет 2 млн ед.;
- средний уровень цен определен в размере 25 ед.

Задание 18.8. На основании данных, приведенных в таблице 62, произведите расчет средней купюрности денежной массы в прошлом

и отчетном годах. Определите динамику купюрного строения денежной массы.

Таблица 62 – **Распределение выпущенных в обращение денежных знаков по достоинству купюр, тыс.**

Показатели	Достоинство купюр									
	20	50	100	500	1 000	5 000	10 000	20 000	50 000	100 000
Выпущено в обращение в прошлом году	10 000	7 500	8 800	7 200	10 000	16 500	15 000	12 100	11 200	8 000
Выпущено в обращение в отчетном году	8 000	7 000	8 100	7 900	14 500	17 700	15 900	13 400	12 000	8 400

Тема 19. Монетарное регулирование

План

1. Классификация методов монетарного регулирования.
2. Постоянные механизмы регулирования ликвидности банковской системы.
3. Сущность, цели и экономическое содержание рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь кредитных организаций.
4. Задачи и функции Национального банка Республики Беларусь на рынке внутреннего государственного долга.
5. Задачи и функции Национального банка Республики Беларусь на рынке внутреннего государственного долга.
6. Выпуск Национальным банком Республики Беларусь собственных ценных бумаг.
7. Депозитарий Национального банка Республики Беларусь, его основные функции, организация депозитарного учета.

Задания

Задание 19.1. Для поддержания краткосрочной ликвидности банк направил заявку в Национальный банк Республики Беларусь на получение ломбардного кредита в сумме 20 млн р. В обеспечение данного кредита банк передал в залог ценные бумаги, включенные в ломбардный список ценных бумаг, принимаемых Национальным банком Республики Беларусь в качестве обеспечения ломбардного кредита. Известно, что переданные ценные бумаги не имеют рыночной стоимости. В ломбардном списке находятся ценные бумаги с дисконтным доходом и номинальной стоимостью по 23 млн р. и со сроком погаше-

ния 90 дней. Процентная ставка – 40%.

Рассчитайте, достаточна ли сумма обеспечения для выдачи Национальным банком Республики Беларусь данного кредита.

Задание 19.3. Национальный банк Республики Беларусь разместил облигации путем их продажи на закрытом аукционе. Средневзвешенная цена облигации, сложившаяся при размещении данного выпуска облигаций на аукционе, – 1 500 000 р. Количество дней обращения облигации – 150 дней. Номинальная цена облигации – 1 700 000 р. Рассчитайте текущую стоимость данной облигации.

Задание 19.3. Рассчитайте курс обратной сделки СВОП, которая проводится между Национальным банком Республики Беларусь и банком, если известно следующее:

- курс прямой сделки – 4 200 бел. р. за 1 долл. США;
- годовая процентная ставка по белорусским рублям – 35%;
- годовая процентная ставка по иностранной валюте – 11%;
- количество календарных дней между прямой и обратной сделками (при этом первый и последний день сделки принимаются за один день) – 6 дней;
- число дней в календарном году на день проведения прямой сделки – 365;
- временная база расчета ставки по соответствующей иностранной валюте – 360 дней (по долларам США).

Задание 19.4. На основании данных таблицы 63 рассчитайте сумму отчислений в фонд обязательных резервов и определите сумму фиксированной части резервных требований.

Таблица 63 – Данные для расчета отчислений в фонд обязательных резервов, млрд р.

Показатели	1 сентября	8 сентября	15 сентября	22 июля	1 октября
Привлеченные средства физических лиц	456	478	502	386	397
Привлеченные средства юридических лиц	1 000	753	836	926	1 020

Задание 19.5. Используя данные таблицы 62, рассчитайте рублевый денежный мультипликатор.

Таблица 64 – Данные для расчета рублевого денежного мультипликатора, млн р.

Показатели	Сумма
Наличные деньги в обращении	11 365

Привлеченные банками средства юридических и физических лиц, включаемые в состав рублевой денежной массы	7 589
Избыточные рублевые резервы банков (средства банков на корреспондентских счетах и инструментах Национального банка Республики Беларусь)	936
Обязательные рублевые резервы банков (резервные требования)	75,1
Прочие рублевые депозиты клиентов (не банков) в Национальном банке Республики Беларусь	201

Задание 19.6. Банк (первичный инвестор) подал заявку на приобретение на аукционе, проводимом Национальным банком Республики Беларусь, 17 000 государственных краткосрочных облигаций по цене, соответствующей доходности 11,2%. Срок обращения облигаций – 110 дней, номинальная стоимость – 150 000 р.

Определите сумму, которую должен зарезервировать банк для приобретения облигаций.

Рассчитайте сумму, которая будет выплачена при погашении облигаций.

Задание 19.7. Банк с целью поддержания своей краткосрочной ликвидности заключил с Национальным банком Республики Беларусь соглашение о проведении сделки РЕПО. В соответствии с условиями соглашения при проведении первой части сделки РЕПО банк продал Национальному банку Республики Беларусь государственные краткосрочные облигации на сумму 110 000 тыс. р. сроком на 17 дней.

Определите стоимость второй части сделки, если процентная ставка по сделке РЕПО составила 32% годовых.

Задание 19.8. Банк (первичный инвестор) подал заявку на приобретение на аукционе, проводимом Национальным банком Республики Беларусь, 15 000 государственных краткосрочных облигаций по цене, соответствующей доходности 10,4%. Срок обращения облигаций – 128 дней, номинальная стоимость – 100 000 р.

Определите сумму, которую должен зарезервировать банк для приобретения облигаций.

Рассчитайте сумму, которая будет выплачена при погашении облигаций.

Задание 19.9. На основании данных, приведенных в таблице 65, определите следующие показатели:

- сумму обязательных резервов банка (норматив – 7,5%);
- избыточные резервы;
- ресурсы, вложенные в активные операции;
- объем безналичных кредитов, который может быть представлен

банками.

Таблица 65 – Данные об активах и пассивах банков, млн р.

Показатели	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Активы, всего			
В том числе:			
денежные средства	234 503,4	315 390,7	187 300,0
резервы обязательные	110 216,6	301 420,1	133 725,2
кредиты выданные	91 431,8	115 391,6	196 730,5
прочие активы	156 890,4	298 470,9	215 678,2
Пассивы, всего			
В том числе:			
капитал	157 591,8	410 756,8	160 821,2
вклады юридических лиц в национальной валюте	243 890,1	420 100,3	300 215,6
вклады в иностранной валюте	76 890,0	89 345,5	58 940,3
прочие пассивы привлеченные	114 670,3	110 470,7	213 456,8

Задание 19.10. Определите уровень и сумму чистой прибыли по акциям за период их нахождения в собственности Национального банка Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь приобрел акции открытого акционерного общества по цене 120 000 р. за одну акцию. Доход в форме дивидендов составил:

- за 1-й год – 8 700 р.;
- за 2-й год – 10 800 р.

По истечении двух полных лет акции были проданы по цене 140 000 р. за одну акцию.

Задание 19.11. Рассчитайте следующие показатели, характеризующие доходность облигаций Национального банка Республики Беларусь:

- годовой купонный доход;
- сумму прироста капитала за весь срок займа;
- уровень текущей доходности облигаций;
- уровень полной доходности облигаций к моменту погашения.

Национальный банк Республики Беларусь выпустил облигации со сроком погашения три года. Номинальная цена одной облигации – 350 000 р. Рыночная цена облигации на момент ее приобретения – 300 000 р. Купонный доход – 15% годовых.

Задание 19.12. Определите действительную стоимость акции открытого акционерного общества, приобретенной Национальным банком Республики Беларусь, если известно следующее:

- отношение дивидендов к сумме прибыли акционерного обще-

ства составило 50%;

- требуемый уровень прибыльности по акции – 20%;
- ожидаемый рост дивидендов – 15%;
- сумма ожидаемой прибыли в расчете на одну акцию в конце первого года составила 4 500 р.

Задание 19.13. Определите условную рыночную цену ценной бумаги с дисконтным доходом, не имеющей рыночной цены, если известно следующее:

- номинальная стоимость ценной бумаги – 50 000 р.;
- срок до погашения ценной бумаги – 180 дней;
- процентная ставка, равная ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Беларусь и действующей на день расчета, – 25%.

Тема 20. Организация регулирования налично-денежного оборота

План

1. Порядок выпуска денег в обращение.
2. Источники экономической информации для составления прогноза кассовых оборотов.
3. Анализ баланса денежных доходов и расходов населения в территориальных учреждениях Национального банка Республики Беларусь.
4. Использование результатов экономического анализа состояния денежного обращения для разработки мероприятий в области денежно-кредитного регулирования.
5. Отчетность о кассовых оборотах и проверка достоверности ее составления.

Задания

Задание 20.1. На основании данных таблицы 66 рассчитайте денежные агрегаты, определите значимость отдельных денежных параметров в общем изменении денежной массы и влияние динамики отдельных денежных параметров на прирост денег (в соответствии с методикой Национального банка Республики Беларусь).

Таблица 66 – Исходные данные для расчета, млрд р.

Элементы денежной массы	На начало года	На конец года
-------------------------	----------------	---------------

Средства в ценных бумагах (кроме акций) юридических лиц в белорусских рублях	2 600	2 300
Банкноты и монеты в обращении на руках у физических лиц	7 200	9 800
Срочные депозиты, открытые в банках юридическим лицам в белорусских рублях	2 100	3 800
Средства в ценных бумагах (кроме акций) в иностранной валюте юридических лиц	3 000	4 500
Наличные деньги в кассах юридических лиц	6 500	5 700
Остатки средств физических лиц на счетах до востребования в белорусских рублях	5 700	5 500
Срочные депозиты физических лиц в белорусских рублях	2 800	3 170
Переводные депозиты юридических лиц в белорусских рублях	3 400	2 500
Средства в ценных бумагах (кроме акций) физических лиц в белорусских рублях	2 700	1 980
Переводные, срочные и условные депозиты юридических и физических лиц в иностранной валюте	2 900	3 300

Задание 20.2. На основании данных таблицы 67 рассчитайте оборачиваемость в днях, количество оборотов денежного агрегата (M_0) в отчетном и прошлом годах, а также сумму изъятия или выпуска денег в обращение.

Таблица 67 – Данные для расчета показателей оборачиваемости денежной массы, млрд р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
ВВП	156 451	179 169
Денежный агрегат (M_0)	40 181	49 115

Задание 20.3. Используя данные таблицы 68, определите скорость обращения денежной массы и ее изменение за счет изменения скорости обращения денежного агрегата (M_0) и изменения доли денежного агрегата (M_0) в общей величине денежной массы.

Таблица 68 – Исходные данные для расчета, млрд р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
ВВП	15 197,7	20 118,7
Средняя величина денежной массы, всего	13 903,5	19 371,4
В том числе денежного агрегата (M_0)	6 148,3	9 998,3

Задание 20.4. На основании данных таблицы 69 рассчитайте скорость обращения наличных денег в стране за I квартал отчетного года.

Таблица 69 – Исходные данные для расчета скорости обращения наличных

денег, млрд р.

Показатели	Сумма
Агрегат широкой денежной массы (M_3):	
на 1 февраля	10 478
на 1 марта	13 249
на 1 апреля	15 568
Развернутый кассовый приход за I квартал года	4 598

Задание 20.5. Заполните форму таблицы 70, определив следующее:

- скорость обращения денежной массы за каждый год по числу оборотов и времени одного оборота в днях;
- динамику скорости обращения денежной массы;
- абсолютный прирост (снижение) числа оборотов денежной массы, обусловленный изменением ВВП и средних остатков денежной массы.

Таблица 70 – Сведения о ВВП и величине денежной массы

в национальном обращении за отчетный и прошлый годы

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средние остатки денежной массы		
ВВП		

Тема 21. Валютная политика в системе монетарного регулирования Беларуси

План

1. Международное сотрудничество и участие Национального банка Республики Беларусь в международных валютно-кредитных организациях.

2. Нормотворческая деятельность Национального банка Республики Беларусь в области валютного законодательства.

3. Национальный банк Республики Беларусь как основной орган валютного регулирования, его полномочия и функции.

4. Валютные ограничения в системе валютного контроля.

5. Национальный банк Республики Беларусь как основной орган валютного регулирования.

6. Роль и функции уполномоченных банков как агентов валютного контроля за валютными операциями своих клиентов.

Задания

Задание 21.1. Исходя из данных таблицы 71 рассчитайте реальный (паритетный) курс по корзине товаров и по каждому товару отдельно.

Таблица 71 – Данные о структуре потенциальных экспортно-импортных товаров в Республике Беларусь и стране А

Номер товара	Количество, ед.	Цена единицы товара в стране А, выраженная в валюте X	Цена единицы товара в Республике Беларусь, выраженная в валюте R
1	100	22	37
2	710	5	8
3	220	12	17
4	250	52	65
5	1 300	2	4

Задание 21.2. Банк приобретает банковские мерные слитки из золота количеством 3 000 тройских унций у Национального банка Республики Беларусь на условиях СПОТ.

Определите учетную цену приобретенных мерных слитков, если известно следующее:

- цена 1 г мерного слитка золота Национального банка Республики Беларусь – 600 500 р.;
- официальный курс Национального банка Республики Беларусь – 8 520 р. за 1 долл. США.

Задание 21.3. Используя данные таблицы 71, определите направления товарных и валютных потоков между Республикой Беларусь (страна с валютой R) и страной А с валютой X.

Определите начальную рентабельность операций на каждом из товарных потоков. Номинальный (фактический) курс между валютами X и R – 1,5. Сумма оборотного капитала у инвестора – 850 тыс. R.

Задание 21.4. Оцените среднюю доходность операции Forex (покупка-продажа валюты на межбанковском рынке), если средний курс по операциям Forex покупки-продажи безналичной валюты для доллара США (котировка today) на текущую дату составил 8 450,42/8 452,36.

Тема 22. Банковский надзор в системе денежно-кредитного регулирования

План

1. Механизм проведения комплексных проверок банков.
2. Механизм проведения тематических проверок банков.
3. Определение основных сфер регулирования банковской деятельности.
4. Законодательная и нормативная база по вопросам надзора за деятельностью кредитных организаций.
5. Формы организации банковского надзора.
6. Органы надзора, функции и направления их деятельности.

Задания

Задание 22.1. На основании данных таблицы 72 оцените выполнение банками нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь, по результатам оценки сделайте выводы.

Таблица 72 – Данные для оценки выполнения банками нормативов безопасного функционирования, %

Показатели	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Показатели ликвидности:			
текущая ликвидность	106,0	123,5	69,7
краткосрочная ликвидность	1,2	0,8	1,4
мгновенная ликвидность	70,5	69,3	95,2
соотношение суммарных и ликвидных активов	40,6	25,8	30,4
Показатели достаточности капитала:			
достаточность нормативного капитала	8,3	13,6	7,1
достаточность основного капитала	3,7	6,5	5,3
Показатели кредитного риска:			
максимальный размер кредитного риска на одного должника (не инсайдера)	15,4	8,7	25
максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера, если данный инсайдер – юридическое лицо	11,6	10,5	15,3
Показатели открытой валютной позиции банка:			
величина суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов	15,0	18,2	21,3
величина чистой открытой позиции по каждому виду иностранной валюты и драгоценных металлов	9,4	8,5	7,9
Примечание – Банк 1 функционирует 3 года, банк 2 – 1,5, банк 3 – 10 лет.			

Задание 22.2. Используя данные таблицы 73, определите чистые позиции по каждому виду иностранной валюты и суммарную валютную позицию банка, сравните полученные показатели с нормативным значением, установленным Национальным банком Республики Беларусь, если нормативный капитал банка составляет 34 500 млн р.

Таблица 73 – Данные об объемах требований и обязательств банка в иностранной валюте

Валюта	Требования	Обязательства	Официальный курс Национального банка Республики Беларусь
Доллар США	1 300 000	1 480 000	2 890
Евро	6 200 000	7 020 000	4 060
Английский фунт стерлингов	3620	4080	4 680
Российский рубль	3 980 600	2 475 400	96,30
Драгоценные металлы	–	–	

Тема 23. Выполнение функции финансового агента правительства

План

1. Порядок установления верхних пределов государственного внутреннего долга.
2. Порядок установления верхних пределов внешних заимствований Беларуси.
3. Взаимоотношения Национального банка с Министерством финансов Республики Беларусь и казначейством в области кредитования и расчетов.
4. Участие центральных банков зарубежных стран в управлении государственным долгом.

Задания

Задание 23.1. На основании данных Министерства финансов Республики Беларусь заполните форму таблицы 74 и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 74 – Структура и динамика внешнего государственного долга Республики Беларусь, млн долл. США

Показатели	На начало прошлого года	На начало отчетного года
Внешний государственный долг: кредиты, привлеченные Республикой Беларусь (Правительством Республики Беларусь)		
кредиты, привлеченные резидентами под гарантии Правительства Республики Беларусь		

Задание 23.2. Исходя из данных Национального банка Республики Беларусь, представленных в таблице 75, рассчитайте абсолютные и относительные показатели валового внешнего долга Республики Беларусь в динамике за последние три года и сформулируйте их экономическую интерпретацию.

Таблица 75 – Перечень абсолютных и относительных показателей валового внешнего долга Республики Беларусь

Абсолютные показатели валового внешнего долга Республики Беларусь	Относительные показатели валового внешнего долга Республики Беларусь	Относительные показатели обслуживания валового внешнего долга Республики Беларусь
1. Валовой внешний долг по всем секторам экономики, млн долл. США	1. Валовой внешний долг на душу населения, долл. США	1. Отношение обслуживания валового внешнего долга к экспорту товаров и услуг, %
2. Обслуживание валового внешнего долга, всего, млн долл. США	2. Отношение валового внешнего долга к ВВП, %	2. Отношение обслуживания валового внешнего долга к ВВП, %
В том числе: 2.1. Платежи по основному долгу, млн долл. США	3. Отношение долгосрочного валового внешнего долга к ВВП, %	3. Отношение обслуживания валового внешнего долга органов государственного управления к доходам республиканского бюджета, %
2.2. Платежи по процентам, млн долл. США	4. Отношение краткосрочного валового внешнего долга к ВВП, %	
3. Внешний долг органов государственного управления, млн долл. США	5. Отношение долгосрочного заимствования к валовому внешнему долгу, %	
4. Обслуживание валового внешнего долга органов государственного управления, всего, млн долл. США	6. Отношение валового внешнего долга к экспорту товаров и услуг, %	
В том числе: 4.1. Платежи по основному долгу, млн долл. США	7. Отношение внешнего долга к поступлению по счету текущих операций, %	
4.2. Платежи по процентам, млн долл. США	8. Отношение внешнего долга органов государственного управления к ВВП, %	
	9. Отношение резервного актива к валовому внешнему долгу, %	
	10. Отношение резервного актива к краткосрочному валовому внешнему долгу, %	

Задание 23.3. На основании официальных данных Национального банка и Министерства финансов Республики Беларусь проведите оценку уровня внешнего долга республики, используя следующие показатели:

- валовой внешний долг на душу населения;
- отношение долгосрочного валового внешнего долга к ВВП;

- отношение краткосрочного валового внешнего долга к ВВП;
- отношение валового внешнего долга к поступлениям по счету текущих операций;
- отношение обслуживания валового внешнего долга к экспорту товаров и услуг;
- отношение обслуживания валового внешнего долга к ВВП;
- отношение международных резервных активов к валовому внешнему долгу;
- отношение международных резервных активов к краткосрочному валовому внешнему долгу.

Задание 23.4. Исходя из официальных данных Национального банка и Министерства финансов Республики Беларусь проведите оценку уровня внешнего долга республики:

- по долгу сектора органов государственного управления на основании такого показателя, как отношение обслуживания внешнего государственного долга к доходам республиканского бюджета;
- по долгу сектора органов денежно-кредитного регулирования и банковского сектора на основе таких показателей, как открытая валютная позиция банков и доля средств нерезидентов в пассивах банковского сектора;
- по долгу других секторов на основании таких показателей, как отношение балансовой стоимости к собственному капиталу предприятий (левередж), доля краткосрочного долга в иностранной валюте в общем объеме внешнего долга предприятий в иностранной валюте, рентабельность активов (до выплаты налогов и процентов), отношение чистого долга в иностранной валюте к собственному капиталу предприятий.

Тема 24. Макроэкономический анализ и прогнозирование

План

1. Цель и задачи макроэкономического анализа и прогнозирования.
2. Основные направления макроэкономического анализа Национального банка Республики Беларусь.
3. Структура и оценка перспективного финансового плана.
4. Структура и оценка сводного финансового баланса государства.
5. Структура и оценка баланса финансовых ресурсов.
6. Структура и оценка государственного бюджета.

Задания

Задание 24.1. Произведите прогнозный расчет величины денежного агрегата (M_2) (денежная масса в национальном определении) путем прогнозирования предложения денег на основании данных таблицы 76.

При решении задачи учтите, что норма избыточных резервов по всем видам депозитов составляет 3%, сумма наличных денег в обращении прогнозируется в размере 900 млрд р., в кассах банков – 250, сумма средств коммерческих банков в Национальном банке Республики Беларусь – 480 млрд р.

Таблица 76 – Исходные данные для расчета

Элемент денежной массы	Сумма вклада, млрд р.	Норма обязательных резервов, %
Переводные депозиты	7 569	18
Другие депозиты (срочные депозиты):		
сроком до 30 дней	6 127	15
сроком от 31 до 180 дней	4 151	10
сроком от 181 до 365 дней	1 010	6

Задание 24.2. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения в планируемом году, если ВВП отчетного года равен 65 920 млрд р., денежная масса, находящаяся в обращении, – 7 458 млрд р.

По прогнозным данным в планируемом году ожидается:

- реализация товаров и услуг – 3 299 млрд р;
- продажа товаров в кредит – в размере 35% от суммы реализованных товаров;
- платежи по обязательствам – 4 567 млрд р.;
- взаимопогашаемые платежи – 311 млрд р.;
- сбережения населения – 349 млрд р.

Задание 24.3. Общая сумма депозитов в банке увеличилась (условно) на 1 000 долл. США. Норма обязательных резервов составляет 7,5%.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Какие будут кредитные возможности банка в данном случае и в случае увеличения нормы обязательных резервов до 10%?
2. Как это повлияет на величину банковского (депозитного) мультипликатора?
3. Как изменение нормы обязательных резервов оказывает влияние на денежную массу?

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Анализ деятельности банков : учеб. пособие / И. К. Козлова [и др.] ; под общ. ред. И. К. Козловой. – Минск : Выш. шк., 2003. – 240 с.

Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 12 окт. 2000 г. № 441-3 (в ред. от 3 июня 2009 г. № 23-3) // Консультант-Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. для вузов / Л. Г. Батракова. – М. : Логос, 1998. – 344 с.

Бувич, С. Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие и практикум / С. Ю. Бувич. – М. : Экономика, 2006. – 240 с.

Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие для вузов / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М. : Магистр, 2007. – 350 с.

Инструкция о банковском переводе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 // Консультант-Плюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 137 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 апр. 2004 г. № 74 (в ред. от 16 февр. 2007 г. № 51) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Инструкция о порядке согласования Национальным банком Республики Беларусь выпуска банками отдельных видов облигаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 2 июня 2008 г. № 68 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 138 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2006 г. № 211 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Инструкция по организации кассовой работы в Национальном банке Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 нояб. 2006 г. № 322 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Инструкция по составлению годового отчета банками Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2011 г. № 507 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие для вузов / С. Н. Кабушкин. – М. : Новое знание, 2004. – 336 с.

Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка : учеб. пособие для вузов / Ю. С. Масленченков. – М. : ЮНИТИ-Дана, 2003. – 399 с.

О валютном регулировании и валютном контроле : Закон Респ. Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь : Директива Президента Респ. Беларусь от 31 дек. 2010 г. № 4 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

О регулировании рынка ценных бумаг : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 12 сент. 2006 г. № 112 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

О ценных бумагах и фондовых биржах : Закон Респ. Беларусь от 12 марта 1992 г. № 1512-ХП // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об ипотеке : Закон Респ. Беларусь от 20 июня 2008 г. № 345-3 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об обязательной продаже иностранной валюты : Указ Президента Респ. Беларусь от 17 июля 2006 г. № 452 (в ред. от 25 июля 2011 г.) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении Инструкции о порядке доверительного управления денежными средствами банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациям : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 дек. 2006 г. № 227 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении Инструкции о порядке получения банками согласия Национального банка Республики Беларусь на осуществление операций с ценными бумагами : постановление Правления Нац. банка

Респ. Беларусь от 30 мая 2007 г. № 112 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении Инструкции о порядке предоставления Национальным банком Республики Беларусь банкам кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 14 сент. 2006 г. № 239 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении Инструкции о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 12 янв. 2007 г. № 10 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении Инструкции о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь сделок СВОП с банками Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2005 г. № 395 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении Инструкции о порядке совершения сделок с ценными бумагами на территории Республики Беларусь : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 12 сент. 2006 г. № 112 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении Инструкции о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 дек. 2006 г. № 225 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении Инструкции по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2006 г. № 219 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении ломбардного списка ценных бумаг, принимаемых Национальным банком Республики Беларусь в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 окт. 2006 г. № 153 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Об утверждении формы отчетности «Бухгалтерский баланс» и о порядке ее представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 5 дек. 2007 г. № 368 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Щербакова, Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам) / Г. Н. Щербакова. – М. : Вершина, 2007. – 464 с.

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Планы практических занятий, задания	5
1. Организация деятельности коммерческих банков	5
Тема 1. Сущность банков, их виды и организационная структура	5
Тема 2. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	7
Тема 3. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка.....	8
Тема 4. Активные операции и активы банка.....	13
Тема 5. Баланс банка.....	17
Тема 6. Общие понятия банковских рисков	19
Тема 7. Показатели достаточности нормативного капитала банка.....	22
Тема 8. Кредитная политика и кредитные операции банков	26
Тема 9. Оценка кредитоспособности клиентов банка	29
Тема 10. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.....	32
Тема 11. Способы предоставления кредита юридическим лицам и его погашение	34
Тема 12. Кредитные риски: способы оценки и возмещения.....	39
Тема 13. Межбанковские операции	44
Тема 14. Операции банков с ценными бумагами.....	46
Тема 15. Валютные операции банка.....	50
Тема 16. Ликвидность банка	53
2. Организация деятельности центрального банка	55
Тема 17. Статус, структура и основы функционирования Национального банка Республики Беларусь	55
Тема 18. Организация и осуществление денежно-кредитного регулирования	57
Тема 19. Монетарное регулирование	61
Тема 20. Организация регулирования налично-денежного оборота ..	65
Тема 21. Валютная политика в системе монетарного регулирования Беларуси	67
Тема 22. Банковский надзор в системе денежно-кредитного регулирования	68
Тема 23. Выполнение функции финансового агента правительства ..	70
Тема 24. Макроэкономический анализ и прогнозирование.....	72
Список рекомендуемой литературы	74

Учебное издание

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

**Практикум
для реализации содержания образовательных программ
высшего образования I ступени и переподготовки
руководящих работников и специалистов**

Авторы-составители:

Бабаш Лариса Павловна
Лысюк Руслана Сергеевна

Редактор И. А. Михайлова
Технический редактор И. А. Козлова
Компьютерная верстка И. А. Козлова

Подписано в печать 20.12.13. Бумага типографская № 1.
Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 4,65. Уч.-изд. л. 5,00. Тираж 130 экз.
Заказ №

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.

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

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

**ОРГАНИЗАЦИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Практикум

**для реализации содержания образовательных программ
высшего образования I степени и переподготовки
руководящих работников и специалистов**

Гомель 2013