

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и менеджмент»

ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

*Методические рекомендации к практическим занятиям
для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»
дневной и заочной форм обучения*



Могилев 2023

УДК 005.915
ББК 65.261
О67

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Маркетинг и менеджмент» «02» октября 2023 г.,
протокол № 2

Составитель ст. преподаватель Т. В. Медведская

Рецензент канд. техн. наук, доц. Т. В. Пузанова

В методических рекомендациях приведены вопросы к обсуждению, тестовые и практические задания, позволяющие сформировать у студентов практические знания и навыки в области организации деятельности коммерческих банков.

Учебное издание

ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Ответственный за выпуск А. В. Александров

Корректор А. Т. Червинская

Компьютерная верстка Е. В. Ковалевская

Подписано в печать . Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 26 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ /156 от 07.03.2019.
Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский
университет, 2023

Содержание

1 Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков.....	4
2 Баланс и основные виды отчетности банка.....	8
3 Ресурсы и пассивные операции банка.....	13
4 Активы и активные операции банка.....	16
5 Кредитная политика банка. Кредитные риски: методы управления и источники возмещения.....	20
6 Межбанковские операции.....	26
7 Ликвидность банка. Нормативный капитал банка.....	29
8 Внутренний аудит банка. Корпоративное управление банком и обеспечение его финансовой надежности.....	34
Список литературы.....	38
Приложение А. Бухгалтерский баланс банка.....	40
Приложение Б. Отчет о прибылях и убытках банка.....	41

1 Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков

Цель занятия: изучить порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банка.

Вопросы для обсуждения

1 Назовите основные требования, предъявляемые к уставному фонду банка: формы внесения вкладов в уставный фонд (денежная, неденежная, в национальной валюте, в иностранной валюте).

2 Охарактеризуйте состав документов, необходимых для государственной регистрации банка, и порядок их подачи.

3 Охарактеризуйте устав банка, его содержание.

4 Каковы основания для отказа в государственной регистрации?

5 Как осуществляется лицензирование банковской деятельности?

6 Каковы лицензионные полномочия банков?

7 Охарактеризуйте порядок получения лицензии, ее содержание, основания для отзыва, или приостановления действия лицензии.

8 Что такое обособленные подразделения банка? Как осуществляется их регистрация, виды и классификация?

9 Каков порядок прекращения деятельности банков?

10 Назовите формы реорганизации банка.

11 Что такое банкротство банка?

Тест

1 Банк в Республике Беларусь может создаваться в организационно-правовой форме:

- а) унитарного предприятия;
- б) хозяйственного общества;
- в) открытого акционерного общества;
- г) акционерного общества.

2 Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка устанавливается:

- а) учредителями банка;
- б) Советом Министров Республики Беларусь;
- в) Национальным банком Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь;
- г) Национальным банком Республики Беларусь.

3 Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается Правлением Национального банка в срок:

- а) не более 2 месяцев со дня предоставления необходимых документов;
- б) не более 10 дней со дня предоставления необходимых документов;

в) не более 1 месяца со дня предоставления необходимых документов;
г) в момент предоставления необходимых документов для регистрации банка.

4 Филиал банка – это:

а) самостоятельное юридическое лицо, осуществляющее по поручению банка отдельные банковские операции;

б) обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности;

в) обособленное подразделение, являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности.

5 Филиал банка осуществляет свою деятельность на основании:

а) положения, утверждаемого создавшим его банком;

б) устава филиала;

в) учредительного договора.

6 Представительство банка – это:

а) самостоятельное юридическое лицо;

б) обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту;

в) обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, осуществляющее отдельные банковские операции.

7 Реорганизация банка путем его разделения или выделения банка допускается при условии, если:

а) уставный фонд банков, создаваемых в результате реорганизации, останется не ниже размера минимального уставного фонда;

б) нормативный капитал банков, создаваемых в результате реорганизации, останется не ниже размера, установленного Национальным банком Республики Беларусь;

в) уставный фонд банков, создаваемых в результате реорганизации, останется не ниже величины нормативного капитала I уровня.

8 К коммерческому банку может присоединиться:

а) банк и небанковская кредитно-финансовая организация;

б) только банк;

в) банк и иное юридическое лицо.

9 Банк не может быть ликвидирован:

а) по решению его участников;

б) по решению органа банка, уполномоченного устава;

в) по решению кредиторов банка;

г) по решению экономического суда области (города Минска).

10 При ликвидации банка в первую очередь:

- а) возвращаются вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и начисленные по ним проценты;
- б) удовлетворяются требования Национального банка по кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования;
- в) возвращаются денежные средства физических лиц, размещенные на счетах и (или) во вклады (депозиты), начисленные по ним проценты;
- г) погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

11 Что не является функцией Национального банка Республики Беларусь:

- а) определение порядка проведения в Республике Беларусь расчетов в наличной и безналичной формах;
- б) государственная регистрация банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- в) долгосрочное кредитование населения;
- г) эмиссия денег.

12 После регистрации коммерческий банк может получить лицензию на привлечение средств физических лиц при наличии нормативного капитала в размере:

- а) 45 млн р.;
- б) 90 млн р.;
- в) 60 млн р.;
- г) нет правильного ответа.

13 Требования к минимальному размеру уставного фонда устанавливаются Национальным банком на срок:

- а) 1 год;
- б) 1 квартал;
- в) 6 месяцев;
- г) нет правильного ответа.

14 Лицензия на осуществление банковской деятельности со дня принятия Национальным банком положительного решения выдается коммерческому банку в течение:

- а) 15-ти дней;
- б) 2-х дней;
- в) 5-ти дней;
- г) нет правильного ответа.

15 Решение о государственной регистрации коммерческого банка либо об отказе в регистрации принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающий:

- а) 5 дней со дня подачи документов;
- б) 15 дней со дня подачи документов;
- в) 1 месяц со дня подачи документов;
- г) 2 месяца со дня подачи документов.

Задание 1

Составьте схему организационной структуры коммерческого банка матричного типа. Выделите на схеме организационной структуры банка:

- а) подразделения, которые формируются по функциональному признаку;
- б) службы, которые формируются для выполнения штабных функций.

Охарактеризуйте организационную структуру матричного типа, выделите ее преимущества.

Задание 2

Установите очередность удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов банка в случае его ликвидации:

- удовлетворяются требования Национального банка по кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования;
- погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;
- погашаются задолженности по выплате алиментов; по взысканию расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении; по выплате заработной платы и выходных пособий работникам банка;
- возвращаются денежные средства физических лиц, размещенные на счетах и (или) во вклады (депозиты), начисленные по ним проценты, а также удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина;
- возвращаются вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и начисленные по ним проценты;
- удовлетворяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь требования остальных кредиторов.

Составьте перечень системно значимых банков Республики Беларусь. В качестве источника информации используйте сайт Национального банка Республики Беларусь. Чем определяется их значимость?

Задача 1. Юридические лица приняли решение о создании коммерческого банка. Номинальная стоимость акций составляет 85 (восемьдесят пять) копеек каждая. Определите величину уставного фонда коммерческого банка. Пользуясь данными таблицы 1, определите долю участия каждого акционера.

Ответьте на вопросы.

- 1 Какую процедуру они должны совершить перед регистрацией?
- 2 Какая предельная величина привилегированных акций должна быть в уставном фонде коммерческого банка?
- 3 Наличие какого объема акций является контрольным пакетом? Какое право это дает владельцу?
- 4 Какое право дают владельцам обыкновенные акции?
- 5 Какое право дают владельцам обыкновенные акции?

Таблица 1 – Акции, выкупленные акционерами коммерческого банка

Наименование акционера	Простые акции, шт.	Привилегированные акции, шт.
ОАО «Продукт»	840 000	1 600
ЗАО «Бобруйскмебель»	225 000	1 865
УЧТП «Зернотехнологии»	228 545	2 550
ЗАО «Интеграл»	123 000	1 000
ОАО «Юрист»	10 000	1 400
ЗАО «Финансист»	200 345	1 566
ЗАО «Консалтинг»	100 345	1 600

Задача 2. Уставный фонд коммерческого банка поделен на 36 920 532 привилегированных и 86 147 909 обыкновенных акций. Номинальная стоимость акций составляет 70 (семьдесят) копеек каждая.

Определите размер уставного фонда коммерческого банка. Соответствует ли он установленному нормативу? Какие действия коммерческий банк должен совершить при необходимости увеличения или уменьшения величины уставного фонда?

Литература: [1, 4, 5].

2 Баланс и основные виды отчетности банка

Цель занятия: изучить сущность, структуру и виды банковского баланса и иные формы отчетности банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Назовите виды балансов банка и принципы их построения.
- 2 Каково содержание и назначение балансов, методика составления, сферы применения?
- 3 Каковы особенности составления баланса банка в соответствии с международными стандартами в рамках финансовой отчетности?
- 4 Охарактеризуйте понятие и назначение бухгалтерской (финансовой), статистической, пруденциальной и внутрибанковской отчетности банка.
- 5 Назовите виды пруденциальной отчетности банка.

Тест

- 1 Статья бухгалтерского баланса банка «Основные средства и нематериальные активы» относится к:
 - а) обязательствам;
 - б) активам;
 - в) собственному капиталу;
 - г) нет правильного ответа.

2 Статья бухгалтерского баланса банка «Средства в Национальном банке» относится к:

- а) активам;
- б) обязательствам;
- в) собственному капиталу.

3 Статья бухгалтерского баланса банка «Средства банков» относится к:

- а) активам банка;
- б) обязательствам банка;
- в) капиталу банка.

4 Статья бухгалтерского баланса банка «Ценные бумаги, выпущенные банком» относится к:

- а) активам банка;
- б) обязательствам банка;
- в) капиталу банка.

5 Статья бухгалтерского баланса банка «Эмиссионный доход» относится к:

- а) активам банка;
- б) обязательствам банка;
- в) капиталу банка.

6 Статья бухгалтерского баланса банка «Фонды переоценки статей баланса» относится к:

- а) активам банка;
- б) обязательствам банка;
- в) капиталу банка.

7 Покупка банком ценных бумаг является ... операцией:

- а) активной;
- б) пассивной;
- в) посреднической.

8 Выпуск банком ценных бумаг является ... операцией:

- а) активной;
- б) пассивной;
- в) посреднической.

9 Инвестиционная деятельность коммерческого банка отражена в следующей форме годовой финансовой отчетности:

- а) форма 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- в) форма 3 «Отчет о движении собственного капитала»;
- г) форма 4 «Отчет о движении денежных средств».

10 Изменение эмиссионного дохода банка находит свое отражение в следующей форме годовой финансовой отчетности:

- а) форма 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- в) форма 3 «Отчет о движении собственного капитала»;
- г) форма 4 «Отчет о движении денежных средств».

11 Основой для составления бухгалтерского баланса, входящего в годовой отчет, является:

- а) ежедневный баланс на 1-е число года, следующего за отчетным;
- б) ежеквартальный баланс на 1-е число года, следующего за отчетным;
- в) ежедневный баланс на последний день отчетного года.

12 Финансовая отчетность коммерческого банка может быть в открытом доступе только при условии, если:

- а) получено подтверждение финансовой отчетности аудиторской организацией;
- б) принято соответствующее решение общим собранием акционеров;
- в) получено разрешение от Национального банка.

13 Какая отчетность предназначена для обобщения и анализа данных о деятельности банков через систему количественных и качественных показателей, измерение и обобщение которых не характерны для бухгалтерского учета:

- а) пруденциальная;
- б) статистическая;
- в) внутрибанковская;
- г) бухгалтерская (финансовая).

14 Какая отчетность представляет собой совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, полноте и своевременности создания специальных резервов, финансовом состоянии и эффективности работы банка:

- а) пруденциальная;
- б) статистическая;
- в) внутрибанковская;
- г) бухгалтерская (финансовая).

15 На основании данной отчетности банк осуществляет мониторинг результатов своей деятельности, производит оценку эффективности работы бизнес-подразделений, изучает динамику развития клиентской базы и решает прочие задачи:

- а) пруденциальная;
- б) статистическая;
- в) внутрибанковская;
- г) бухгалтерская (финансовая).

Задание 1

На основании бухгалтерского баланса банка (приложение А) дайте оценку динамике состава и структуры его активов, собственного капитала и обязательств. Результаты оформите в виде таблиц 2 и 3.

Какая активная операция из представленного в таблице 2 перечня является самой прибыльной операцией? Какая статья активов относится к группе абсолютно ликвидных активов? Какая взаимосвязь существует между активами и пассивами коммерческого банка?

Таблица 2 – Состав и структура активов банка

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение за год, +/-		Темп роста, %
	сумма, млн р.	удельный вес, %	сумма, млн р.	удельный вес, %	млн р.	по структуре, п. п.	
Денежные средства							
Средства в Национальном банке							
Средства в банках							
Ценные бумаги							
Кредиты клиентам							
Основные средства и нематериальные активы							
Другие активы							
Итого							

Таблица 3 – Состав и структура собственного капитала и обязательств банка

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение за год, +/-		Темп роста, %
	сумма, млн р.	удельный вес, %	сумма, млн р.	удельный вес, %	млн р.	по структуре, п. п.	
Средства Национального банка							
Средства банков							
Средства клиентов							
Ценные бумаги, выпущенные банком							
Другие обязательства							
Итого обязательства							
Уставный фонд							
Резервный фонд							
Фонды переоценки статей баланса							
Накопленная прибыль							
Итого собственный капитал							
Итого							

Задание 2

На основании отчета о прибылях и убытках банка (приложение Б) изучите порядок формирования прибыли банка.

Рассчитайте структуру доходов и расходов коммерческого банка дайте оценку ее динамике. Результаты необходимо оформить в виде таблицы 4.

Таблица 4 – Состав и структура прибыли банка

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение, +/-		Темп роста, %
	сумма, млн р.	удельный вес, %	сумма, млн р.	удельный вес, %	млн р.	по структуре, п. п.	
Чистые процентные доходы							
Чистые комиссионные доходы							
Чистый доход по операциям с ценными бумагами							
Чистый доход по операциям с иностранной валютой							
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами							
Чистые отчисления в резервы							
Прочие доходы							
Операционные расходы							
Прочие расходы							
Прибыль (убыток) до налогообложения							
Расход (доход) по налогу на прибыль							
Прибыль (убыток)							

Литература: [1–4, 9, 10].

3 Ресурсы и пассивные операции банка

Цель занятия: изучить сущность и виды пассивных операций банка, операции по формированию собственных и заемных ресурсов коммерческого банка.

Вопросы для обсуждения

1 Охарактеризуйте сущность и виды пассивных операций банка, их роль в формировании ресурсов банка.

2 Назовите операции по формированию собственных средств банка и изменению их величины.

3 Каков порядок формирования уставного фонда банка?

4 Назовите внутренние и внешние источники пополнения уставного фонда банка.

5 Охарактеризуйте порядок формирования и использования резервного и других фондов банка, создаваемых из прибыли.

6 Охарактеризуйте собственные средства (капитал) банка, их функции, методику расчета.

7 Назовите сущность депозитной политики банка, субъекты и объекты депозитных операций банка.

8 Приведите классификации депозитов.

9 Как происходит привлечение ресурсов путем эмиссии долговых ценных бумаг?

10 Как осуществляется привлечение средств на межбанковском кредитном рынке?

11 В чем специфика структуры банковских ресурсов?

Тест

1 Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются:

- а) постановлениями Министерства финансов;
- б) постановлениями Правления Национального банка;
- в) указами Президента;
- г) постановлениями Совета Министров.

2 Формирование уставного капитала является операцией:

- а) активной;
- б) пассивной;
- в) посреднической;
- г) активно-пассивной.

3 Выдача коммерческим банком кредитов – это операция:

- а) посредническая;
- б) пассивная;
- в) активная.

4 Пассивной операцией коммерческого банка является:

- а) кредитование юридических лиц;
- б) покупка ценных бумаг;
- в) выпуск облигаций;
- г) приобретение основных средств.

5 Привлечение коммерческими банками ресурсов относится к:

- а) активно-пассивным банковским операциям;
- б) активным банковским операциям;
- в) пассивным банковским операциям;
- г) посредническим операциям.

6 По экономическому содержанию вклады (депозиты) делятся на следующие виды:

- а) до востребования, срочные и условные;
- б) до востребования, краткосрочные и сберегательные;
- в) срочные и до востребования;
- г) отзывные и безотзывные.

7 Договоры банковского вклада (депозита), не предусматривающие его возврат до истечения срока возврата или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события), – это:

- а) сберегательные;
- б) до востребования;
- в) отзывные;
- г) безотзывные.

8 Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (физического лица – держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, – это:

- а) сберегательный сертификат;
- б) депозитный сертификат;
- в) сберегательная облигация.

9 Нормативный капитал банка равен:

- а) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня;
- б) капитал I уровня + капитал II уровня;
- в) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня – капитал II уровня.

10 Нормативный капитал банка предназначен для:

- а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;
- б) для покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;
- в) для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.

11 Капитал I уровня равен:

- а) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня;
- б) капитал II уровня – основной капитал I уровня;
- в) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня + капитал II уровня.

12 Капитал I уровня предназначен для:

- а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;
- б) для покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;
- в) для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.

13 Капитал II уровня предназначен для:

- а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;
- б) для покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;
- в) для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.

14 Вкладополучатель не вправе в одностороннем порядке:

- а) уменьшить размер процентов по вкладу (депозиту);
- б) увеличить размер процентов по вкладу (депозиту);
- в) оба варианта.

15 При банкротстве и ликвидации коммерческого банка вкладчику будут возвращены средства в размере:

- а) 100 % вклада;
- б) 80 % вклада;
- в) 90 % вклада;
- г) 100 % вклада и начисленные проценты.

Задача 1. Коммерческий банк имеет следующие показатели:

- инвестиционные ценные бумаги в сумме 1 793 тыс. р.;
- инвестиционная недвижимость в сумме 16 тыс. р.;
- средства Национального банка в сумме 63 тыс. р.;
- выпущенные долговые бумаги в сумме 17 345 тыс. р.;
- нематериальные активы в сумме 100 тыс. р.;
- средства банков в сумме 1 000 тыс. р.

Какую сумму составляют обязательства банка в представленном перечне?

Задача 2. Клиент разместил в банке сумму 1 000 р. на безотзывный вклад сроком 370 дней с правом пополнения основной суммы депозита. Ежемесячно клиент получает процентный доход по вкладу из расчета 15 % годовых. Через 6 месяцев вкладчик пополнил вклад на 500 р. С процентного дохода какой суммы банк удержит подоходный налог? Рассчитайте сумму подоходного налога.

Задача 3. Обязательства банка составляют 5 800 млн р., в числе которых – вклады граждан – 2 250 млн р., средства корпоративных клиентов – 3 300 млн р. Уставный фонд составляет 55 млн р., активы – 4 574 млн р., прибыль и фонды, сформированные из прибыли, составляют 599 млн р. Определите коэффициент клиентской базы.

Задача 4. Уставный фонд банка составляет 72 млн р., фонды, сформированные из прибыли, – 267 млн р., накопленная прибыль – 478 млн р. Выданные банком кредиты составляют 4 447 млн р. Средства, отвлеченные из собственных средств на нужды капитального характера, составляют 25 млн р. Определить коэффициент сохранения капитала.

Задача 5. Уставный фонд за отчетный год составил 76 млн р., активы – 4 680 млн р., прибыль и фонды, сформированные из прибыли, составили 399 млн р.

Планируется увеличение собственного капитала банка за счет прибыли на 10 %. Как изменится коэффициент капитализации прибыли банка?

Задача 6. Уставный фонд банка составляет 48 млн р., фонды, сформированные из прибыли – 188 млн р., накопленная прибыль – 674 млн р. Выданные банком кредиты составляют 3 650 млн р. Обязательства банка составляют 4 715 млн р. Определите коэффициент ресурсной базы.

Темы рефератов

- 1 Особенности депозитных операций в зарубежных странах.
- 2 Гарантирование сохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц в Республике Беларусь.
- 3 Сравнительная характеристика условий депозитов, предлагаемых банками Республики Беларусь на современном этапе.
- 4 Риски пассивных операций коммерческого банка и механизм управления ими.
- 5 Современные проблемы коммерческих банков в привлечении ресурсов.

Литература: [1–4, 6, 9, 10].

4 Активы и активные операции банка

Цель занятия: изучить сущность, значение и виды активных операций коммерческого банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Охарактеризуйте экономическое содержание активов банка, их состав и структуру.
- 2 Назовите факторы, влияющие на состав и структуру активов банка.
- 3 Приведите классификацию активов по различным экономическим признакам.
- 4 Охарактеризуйте следующие критерии оценки качества активов: ликвидность, рискованность, доходность, диверсифицированность.
- 5 Как взаимосвязаны активные и пассивные операции коммерческого банка?
- 6 Что такое кредитный потенциал коммерческого банка? Какие факторы оказывают влияние на его величину?

Тест

- 1 К активам банка, приносящим прямой процентный доход (доходным активам), не относится:
 - а) вложения в ценные бумаги;
 - б) межбанковские кредиты;

- в) кредиты физическим и юридическим лицам;
- г) корреспондентские счета.

2 Способность активов превращаться в денежную форму при их реализации или в результате погашения обязательств заемщиком (должником) – это:

- а) диверсифицированность;
- б) доходность;
- в) ликвидность.

3 Согласно Инструкции о нормативах безопасного функционирования № 257 активы в зависимости от степени кредитного риска подразделяются на:

- а) 9 групп;
- б) 10 групп;
- в) 12 групп;
- г) нет правильного ответа.

4 Данный норматив ликвидности банка предназначен для оценки его способности обеспечить запас высоколиквидных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного выполнения обязательств банка в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности, в ближайшие 30 дней:

- а) норматив леввериджа;
- б) норматив покрытия ликвидности;
- в) норматив краткосрочной ликвидности;
- г) норматив чистого стабильного фондирования.

5 Величина покрытия ликвидности рассчитывается как:

- а) сумма активов 1-го и 2-го уровней;
- б) отношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования;
- в) отношение активов 1-го уровня к активам 2-го уровня;
- г) соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней.

6 Величина чистого стабильного фондирования рассчитывается как:

- а) сумма имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования;
- б) отношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования;
- в) отношение активов 1-го уровня к активам 2-го уровня;
- г) соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней.

7 В какой валюте банкам разрешено предоставлять кредиты физическим лицам:

- а) в белорусских рублях;
- б) в любой валюте в соответствии с условиями кредитного договора;
- в) в белорусских рублях и долларах США.

8 Активы банка включают:

- а) депозиты, инвестиции в ценные бумаги, кредиты, прочие активы;

б) кассу и приравненные к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, кредиты, прочие активы;

в) кассу и приравненные к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, собственный капитал, прочие активы.

9 Здания, сооружения, нематериальные активы, просроченная безнадежная задолженность по кредитам относят к активам, классифицируемым как:

а) первоклассные;

б) сравнительно ликвидные;

в) абсолютно ликвидные;

г) неликвидные.

10 Денежные средства в кассе являются активом, по степени ликвидности классифицируемым как:

а) абсолютно ликвидный;

б) высоколиквидный;

в) низколиквидный;

г) неликвидный.

11 Способ краткосрочного кредитования, при котором денежные средства предоставляются при отсутствии или недостатке денежных средств на счете, называется:

а) микрокредитование;

б) краткосрочное кредитование;

в) кредитование по счету-контокорренту;

г) овердрафт;

д) кредитная линия.

12 Максимальный размер риска на одного должника не может превышать:

а) 10 % от уставного капитала банка;

б) 25 % от нормативного капитала банка;

в) 15 % от нормативного капитала банка;

г) 5 % от прибыли.

13 Риск рассматривается как крупный, если он превышает:

а) 10 % от уставного капитала банка;

б) 25 % от нормативного капитала банка;

в) 10 % от нормативного капитала банка;

г) 15 % от прибыли.

14 Суммарная величина крупных рисков банка не может превышать:

а) шестикратного размера нормативного капитала банка;

б) 25 % от нормативного капитала банка;

в) 10 % от нормативного капитала банка;

г) 25 % от прибыли.

15 Степень распределения ресурсов банка по разным сферам размещения, – это качество активов банка, которое называется:

а) доходность;

б) диверсифицированность;

в) ликвидность.

Задача 1. Используя данные таблицы 5, рассчитайте структуру активов коммерческого банка и ее изменение за год. Какая группа активов имеет наибольший удельный вес? Какая группа активов была подвержена большему изменению? Как это скажется на деятельности банка?

Таблица 5 – Активы баланса коммерческого банка

Наименование статьи	На начало года, тыс. р.	На конец года, тыс. р.
Денежные средства	111 190	118 563
Средства в Национальном банке	294 927	341 219
Средства в банках	481 022	746 617
Ценные бумаги	245 171	308 444
Кредиты клиентам	2 153 961	2 603 744
Производные финансовые активы	45	321
Долгосрочные финансовые вложения	1 174	14 375
Основные средства и нематериальные активы	231 329	170 597
Имущество, предназначенное для продажи	14 995	4 806
Прочие активы	124 957	67 752
Итого		

Задача 2. Организация взяла в коммерческом банке кредит на сумму 155 тыс. р. сроком на 3 года. Согласно договору, за первый год процентная ставка составляла 25 % годовых и каждый последующий год повышалась на 1 процентный пункт. Определите коэффициент наращивания, наращенную сумму и доход банка.

Задача 3. Пользуясь данными таблицы 6, определите величину активов коммерческого банка. Классифицируйте активы банка по критерию ликвидности. Определите сумму каждой классификационной группы активов.

Таблица 6 – Показатели баланса коммерческого банка

Наименование статьи	Сумма, тыс. р.
Средства в Национальном банке	54 657
Денежные средства	57 638
Основные средства и нематериальные активы	54 418
Резервный фонд	130 738
Средства клиентов	1 472 994
Имущество, предназначенное для продажи	34 344
Кредиты клиентам	622 923
Средства в коммерческих банках	65 701
Уставный фонд	55 228
Ценные бумаги, выпущенные банком	8 949
Накопленная прибыль	102 658

Литература: [1–4, 6, 7, 9, 10].

5 Кредитная политика банка. Кредитные риски: методы управления и источники возмещения

Цель занятия: изучить сущность кредитной политики банка, виды кредитных операций банка с клиентами; изучить сущность и виды кредитного риска, способы его оценки и возмещения.

Вопросы для обсуждения

- 1 Назовите цели, задачи, стратегию и тактику кредитной политики банка.
- 2 Приведите классификацию кредитных операций банка.
- 3 Что такое кредитный портфель банка, его виды и методика исчисления?
- 4 Назовите основные этапы процесса кредитования, их последовательность и содержание.
- 5 Охарактеризуйте понятие кредитоспособности клиента, необходимость ее определения.
- 6 Охарактеризуйте следующие способы оценки кредитоспособности: качественный анализ (нефинансовый анализ), финансовый анализ.
- 7 Каков порядок определения кредитного рейтинга кредитополучателей?
- 8 Назовите способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
- 9 Охарактеризуйте следующие разновидности способов предоставления кредитов: единовременная выдача; кредитная линия, в том числе возобновляемая, овердрафтное кредитование.
- 10 Охарактеризуйте содержание и порядок заключения кредитного договора.
- 11 Что такое кредитный риск, каковы основные факторы его возникновения?
- 12 Как осуществляется управление индивидуальным кредитным риском (на уровне отдельных клиентов)?
- 13 Как осуществляется управление риском кредитного портфеля банка?
- 14 Охарактеризуйте понятие концентрации риска и систему нормативов, обеспечивающих ее.
- 15 Каковы способы и источники (внутренние и внешние) возмещения кредитного риска?
- 16 Охарактеризуйте сущность резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженных кредитному риску.
- 17 Каковы критерии классификации задолженности по группам кредитного риска?
- 18 Каков порядок использования резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженных кредитному риску?

Тест

1 Укажите определение, наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики коммерческого банка:

а) кредитная политика – политика формирования кредитного портфеля банка;

б) кредитная политика – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;

в) кредитная политика – комплекс мероприятий банка, направленных на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

2 Укажите региональные факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

а) наличие банков-конкурентов;

б) денежно-кредитная политика центрального банка;

в) качество банковского менеджмента.

3 Работающие кредиты банка – это:

а) величина кредитов, уменьшенная на средний объем потерь по кредитам;

б) величина кредитов, уменьшенная на величину необходимой прибыли на капитал;

в) необходимый доход от кредитования, уменьшенный на средний объем потерь по кредитам.

4 Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

а) способности и опыт персонала;

б) качество банковского менеджмента;

5 Что из нижеперечисленного входит в полномочия Национального банка Республики Беларусь:

а) проставление в кредитной истории пометки о запрете кредитования злостных неплательщиков по кредитам;

б) предоставление физическим лицам сведений о конкретных причинах отказа банками и другими финансовыми учреждениями в выдаче кредита (займа);

в) выдача кредитных отчетов субъектам кредитной истории либо их доверенным лицам на основании нотариально заверенной доверенности.

6 Показатель долговой нагрузки, рассчитанный для оценки кредитоспособности физического лица, не должен превышать:

а) 40 %;

б) 45 %;

в) 50 %;

г) 90 %.

7 Показатель обеспеченности кредита при оценке кредитоспособности физического лица не должен превышать:

а) 40 %;

- б) 80 %;
- в) 55 %;
- г) 90 %

8 Диверсификация кредитов – это метод:

- а) удержания риска;
- б) страхования риска;
- в) уклонения от риска;
- г) снижения риска.

9 Кредитная линия может быть:

- а) краткосрочная и долгосрочная;
- б) ограниченная и пролонгированная;
- в) отзывная и безотзывная;
- г) возобновляемая и невозобновляемая.

10 Чем выше прибыль кредитных банковских операций, тем риск обычно:

- а) выше;
- б) ниже;
- в) умереннее;
- г) не имеет связи с прибылью.

11 При предоставлении кредита на потребительские нужды банк должен использовать показатель:

- а) долговой нагрузки;
- б) покрытия кредита;
- в) долевого нагрузки.

12 При предоставлении кредита на финансирование недвижимости банк должен использовать показатель:

- а) обеспеченности кредита;
- б) степени ответственности поручителя;
- в) покрытия кредита.

13 Кредитополучатель вправе получать информацию о задолженности по кредитному договору по запросу бесплатно:

- а) раз в месяц;
- б) три раза в месяц;
- в) два раза в месяц.

14 Может ли кредитополучатель после заключения кредитного договора отказаться от получения кредита в полной сумме или от ее части:

- а) может, не уведомляя кредитодателя;
- б) не может;
- в) может, уведомив кредитодателя до установленного срока предоставления кредита.

15 Днем предоставления кредита считается:

- а) день подписания кредитного договора;
- б) день положительного ответа банка выдать кредит клиенту;

в) день, в которой сумма кредита зачислена на счет получателя либо выдана наличными деньгами.

16 Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитор-получатель или третье лицо могут передать кредитодателю гарантийный депозит денег. Обязан ли банк начислять проценты на эту сумму:

- а) обязан, но в размере ставки до востребования;
- б) не обязан, если иное не предусмотрено договором;
- в) обязан по ставке срочного вклада;
- г) нет правильного ответа.

17 Определенный договором способ возврата (погашения) кредита, как правило, уменьшающимся в течение срока кредитования платежами, которые включают равные доли основного долга и проценты, начисленные на фактический остаток задолженности, называется:

- а) дифференцированные платежи;
- б) аннуитетные платежи;
- в) платежи равными долями.

18 Определенный договором способ возврата (погашения) кредита равными по величине платежами, которые включают проценты, начисляемые на фактический остаток задолженности, а также часть основного долга, называется:

- а) дифференцированные платежи;
- б) аннуитетные платежи;
- в) платежи равными долями.

19 Определенный договором способ возврата (погашения) кредита равными по величине платежами, которые рассчитываются путем деления основного долга и процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, на количество платежных периодов, называется:

- а) дифференцированные платежи;
- б) аннуитетные платежи;
- в) платежи равными долями.

20 Банковская прибыль – это:

- а) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;
- б) разница между всеми расходами и доходами банка;
- в) процент по банковским кредитам;
- г) процент по банковским депозитам.

Задача 1. На основании бухгалтерского баланса (раздаточный материал) и отчета о прибылях и убытках (раздаточный материал) дайте оценку кредитоспособности организации. Какие показатели участвуют в расчете коэффициентов ликвидности и платёжеспособности организации?

Результаты расчётов внесите в таблицу 7. Сделайте вывод о кредитоспособности организации.

Таблица 7 – Анализ кредитоспособности организации на основе анализа финансовых показателей

Показатель	На начало года	На конец года	Изменение	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности				Не менее 1,2
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами				Не менее 0,15
Коэффициент обеспеченности обязательств активами				Не более 0,85
Коэффициент абсолютной ликвидности				Не менее 0,2
Коэффициент автономии (финансовой независимости)				Не менее 0,4–0,6
Коэффициент капитализации				Не более 1

Задача 2. Величина кредита, выданного клиенту банка-физическому лицу, составляет 9 000 р. Стоимость предоставленного банку обеспечения – 5 500 р. Сумма ежемесячного платежа за кредит составляет 300 р. Размер среднемесячного дохода клиента составляет 800 р. Сделайте заключение о возможности предоставления кредита клиенту.

Задача 3. Клиент обратился в коммерческий банк с целью получения кредита в размере 6 000 р. для потребительских нужд. Годовая процентная ставка составляет 17 %. Срок действия кредита 1 год. Определите ежемесячный платеж по кредиту и показатель долговой нагрузки (далее – ПДН). Соответствует ли он установленному нормативу? Какие показатели, кроме ПДН, применяются коммерческими банками для оценки кредитоспособности заёмщиков-физических лиц?

Задача 4. Приведите перечень показателей, применяемый для оценки кредитоспособности заёмщиков-юридических лиц. Оцените кредитоспособность заёмщиков-юридических лиц по данным, представленным в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели деятельности заёмщиков банка

Показатель	Заёмщик					
	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
1	2	3	4	5	6	7
Краткосрочные активы, тыс. р.	32 554	38 594	39 554	32 000	35 554	36 554
Долгосрочные активы, тыс. р.	44 018	47 018	49 018	44 000	45 018	46 018
Собственный капитал, тыс. р.	51 333	59 393	53 333	51 543	54 333	55 333
Долгосрочные обязательства, тыс. р.	15 111	18 221	17 131	15 133	18 191	14 891
Краткосрочные обязательства, тыс. р.	22 247	29 247	29 247	21 247	22 247	30 247
Запасы, тыс. р.	7 698	–	5 698	–	8 698	10 698
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. р.	1 100	999	768	345	234	188

Окончание таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства, тыс. р.	558	324	355	459	564	333
Краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. р.	18 446	13 724	12 000	12 345	15 545	12 343
Баланс (активы), тыс. р.						
Баланс (СК, ДО, КО), тыс. р.						

Задача 5. На основании финансовой отчётности банка (раздаточный материал) оцените качество кредитных вложений банка с точки зрения его рискованности. Результаты расчётов внесите в таблицу 9.

Таблица 9 – Показатели деятельности банка

Показатель	На начало года	На конец года	Изменение, +/-
1 Собственный капитал банка, млн р.			
2 Совокупный капитал банка (пассивы), млн р.			
3 Общая сумма кредитных вложений (валовой кредитный портфель), млн р.			
3.1 вновь выданные кредиты			
3.2 проблемная кредитная задолженность			
4 Общая сумма депозитных операций банка, млн р.			
5 Сумма фактически созданного резерва на покрытие кредитных рисков, млн р.			
6 Коэффициент капитализации			
7 Показатель проблемных кредитов, %			
8 Коэффициент степени защиты от риска			
9 Степень достаточности резерва, %			
10 Соотношение кредитных операций и общего капитала банка			
11 Показатель кредитной политики банка, %			

Темы рефератов

1 Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь.

2 Гарантийный депозит денег как способ исполнения обязательств по кредитному договору: сущность, правовые аспекты.

3 Поручительство как способ исполнения обязательств по кредитному договору: сущность, правовые аспекты.

4 Гарантия как способ исполнения обязательств по кредитному договору: сущность, правовые аспекты.

5 Кредитный мониторинг в Республике Беларусь.

6 Кредитное досье, порядок его формирования и хранения.

Литература: [1–4, 7].

6 Межбанковские операции

Цель занятия: изучить сущность, формы и виды корреспондентских отношений банков, виды межбанковских отношений.

Вопросы для обсуждения

1 Охарактеризуйте сущность, формы и значение корреспондентских отношений банков.

2 Назовите виды корреспондентских счетов.

3 Назовите понятие межбанковских расчетов, субъекты отношений, типы систем межбанковских расчетов, сферы их применения.

4 Охарактеризуйте понятие, уровни и виды межбанковских кредитных отношений.

5 Каковы формы привлечения и размещения ресурсов на межбанковском рынке?

Тест

1 Субъектами рынка межбанковского кредита являются:

- а) физические и юридические лица;
- б) Центральный банк и физические лица;
- в) коммерческие банки и центральный банк;
- г) Центральный банк и расчетно-кассовые центры.

2 По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям:

- а) активным;
- б) активно-пассивным;
- в) пассивным;
- г) трастовым.

3 ... – это кредиты центрального банка, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг:

- а) внутридневные кредиты;
- б) кредиты «овернайт»;
- в) однодневные расчётные кредиты;
- г) ломбардные кредиты.

4 Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета:

- а) корреспондентские;
- б) транзитные;
- в) депозитарные;
- г) бюджетные.

5 Корреспондентские счета банков открываются:

- а) по указанию центрального банка;
- б) по указанию местных органов власти;

- в) на основе межбанковских соглашений;
- г) по указанию Министерства финансов.

6 Средства, находящиеся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к ... активам:

- а) кассовым;
- б) оборотным;
- в) инвестиционным;
- г) капитализированным.

7 Банк А, который зарегистрировал у себя счет для банка Б, будет по отношению к банку Б:

- а) респондентом;
- б) корреспондентом;
- в) оффшорным.

8 Зарегистрированный банком А счет в банке Б – это:

- а) ЛОРО для банка А и НОСТРО для банка Б;
- б) НОСТРО для банка А и ЛОРО для банка Б;
- в) ЛОРО для банка А и ВОСТРО для банка Б.

9 Официальное извещение об исполнении расчетной операции – это:

- а) аваль;
- б) инкассо;
- в) авизо;
- г) рамбурсирование.

10 SWIFT – это:

- а) система безналичных расчетов, основанная на взаимном зачете встречных требований и обязательств;
- б) система валовых расчетов в реальном времени;
- в) система обмена информацией при трансграничных банковских операциях.

11 Оператором автоматизированной системы межбанковских расчетов является:

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

12 Обязательным условием для осуществления расчетов в автоматизированной системе межбанковских расчётов (далее – АС МБР), является:

- а) установление корреспондентских отношений с Национальным банком;
- б) установление корреспондентских отношений со всеми коммерческими банками;
- в) наличие лицензии для работы в банковской системе.

13 Собственником АС МБР является:

- а) Министерство финансов;
- б) Национальный банк;
- в) Совет Министров.

14 В состав системы BISS входит:

- а) две системы;
- б) одна система;
- в) три системы.

15 Основная функциональная часть АС МБР – это:

- а) клиринговая система;
- б) система безналичных платежей;
- в) система BISS.

16 Участниками системы BISS могут являться:

- а) только банки;
- б) Национальный банк, банки и их филиалы, НКФО;
- в) банки и НКФО.

17 Оператором расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам является:

- а) Министерство финансов;
- б) Национальный банк;
- в) валютно-фондовая биржа.

Задание

На основании представленных в таблице 10 данных изучите основные показатели работы системы BISS. Определите изменения за указанный период и темп роста показателей. Сделайте вывод по результатам расчётов.

Таблица 10 – Основные показатели работы системы BISS

Показатель	Базовый год	Отчетный год	Изменение, +/-	Темп роста, %
1 Проведено платёжных инструкций				
1.1 По количеству, тыс. ед.	82 273,8	82 145,4		
1.1 По сумме, млн р.	764 063,2	801 029,4		
2 Среднедневной оборот				
2.1 По количеству, тыс. ед.	326,5	322,1		
2.2 По сумме, млн р.	3 032,0	3 141,3		
3 Средний размер платёжной инструкции, тыс. р.	9,3	9,8		

Ответьте на вопросы.

1 Кто является участником системы BISS?

2 Какое условие является необходимым для осуществления расчётов в системе BISS?

3 Назовите время начала и закрытия операционного дня системы BISS.

4 Какие факторы могут повлиять на увеличение количества платёжных инструкций и оборота денег в межбанковской системе?

Темы рефератов

- 1 Организация межбанковских расчётов в Республике Беларусь.
- 2 Порядок проведения межбанковских кредитных операций в Республике Беларусь.
- 3 Современные проблемы межбанковских расчётов.
- 4 Современные стандарты проведения межбанковских расчётов.
- 5 Корреспондентские отношения между банками: нормативно-правовая база и порядок их проведения.
- 6 Анализ состояния межбанковских отношений в Республике Беларусь.
- 7 Межбанковский кредит как инструмент управления банковской ликвидностью.

Литература: [1–4, 8–10].

7 Ликвидность банка. Нормативный капитал банка

Цель занятия: изучить сущность и методику расчета показателей ликвидности и достаточности нормативного капитала банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Охарактеризуйте сущность показателей достаточности нормативного капитала банка.
- 2 Какова методика расчета основного, дополнительного и нормативного капитала банка?
- 3 Какова методика расчета показателей достаточности капитала (нормативного и основного капитала).
- 4 Как осуществляется оценка активов и внебалансовых обязательств банка по уровню кредитного риска?
- 5 Как осуществляется оценка активов банка по рыночному и операционному риску?
- 6 Назовите нормативные значения показателей нормативного и основного капитала банка.
- 7 Охарактеризуйте понятие ликвидности банка.
- 8 Охарактеризуйте методику расчета показателей ликвидности банка.
- 9 Каковы нормативные значения показателей ликвидности банка?
- 10 Охарактеризуйте методы управления ликвидностью банка.
- 11 Для чего предназначен показатель покрытия ликвидности?
- 12 Назовите требования, предъявляемые к показателю чистого стабильного фондирования.

Тест

- 1 Составляющие нормативного капитала банка определяются исходя из:
 - а) способности покрывать убытки банка;
 - б) способности поддерживать банковскую ликвидность;
 - в) способности обеспечивать текущую деятельность банка.
- 2 Нормативы ограничения концентрации рисков устанавливаются:
 - а) в абсолютных величинах;
 - б) в процентном отношении к нормативному капиталу банка;
 - в) в процентном отношении к собственному капиталу банка.
- 3 Риск, связанный с возможным изменением ликвидности и рыночной стоимости активов или пассивов банка, называется:
 - а) процентный;
 - б) валютный;
 - в) рыночный;
 - г) операционный.
- 4 При расчете норматива достаточности капитала банка принимается валовый доход банка за период:
 - а) два года;
 - б) один год;
 - в) три года.
- 5 Показатель чистого стабильного фондирования, выполняющий нормативные требования, равен:
 - а) 56 %;
 - б) 98 %;
 - в) 120 %;
 - г) 80 %.
- 6 Норматив открытой суммарной валютной позиции установлен в размере:
 - а) 10 % от уставного капитала банка;
 - б) 20 % от нормативного капитала банка;
 - в) 10 % от нормативного капитала банка;
 - г) нет правильного ответа.
- 7 Основным капиталом первого уровня включает:
 - а) уставной фонд в части формирования его за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход;
 - б) уставной фонд в части формирования его за счет привилегированных акций, эмиссионный доход, прибыль и фонды, подтвержденные внешним аудитом;
 - в) уставной фонд в части формирования его за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход, прибыль и фонды, подтвержденные внешним аудитом.
- 8 Норматив показателя покрытия ликвидности установлен в размере:
 - а) не менее 100 %;
 - б) не менее 80 %;

- в) больше 100 %;
- г) нет правильного ответа.

9 Нормативный капитал банка равен:

- а) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня;
- б) капитал I уровня + капитал II уровня;
- в) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня –

капитал II уровня.

10 Нормативный капитал банка предназначен для:

- а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;
- б) для покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;
- в) для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.

11 Капитал I уровня предназначен для:

- а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;
- б) для покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;
- в) для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка;
- г) развития банка.

12 Капитал I уровня равен:

- а) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня;
- б) капитал II уровня – основной капитал I уровня;
- в) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня + капитал II уровня.

13 Капитал II уровня предназначен для:

- а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;
- б) для покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;
- в) для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка;
- г) для защиты банка от риска несбалансированной ликвидности;
- д) для развития банка.

14 Показатель чистого стабильного фондирования, выполняющий нормативные требования, равен:

- а) 80 %;
- б) 100 %;
- в) 120 %;
- г) нет правильного ответа.

15 Активы 1-го уровня включаются в состав высоколиквидных активов от фактической величины в размере:

- а) 100 %;
- б) 40 %;
- в) 80 %;
- г) 50 %.

Задача 1. Размер уставного фонда банка разделен на 1 470 828 888 простых (обыкновенных) и 870 805 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,05 р. за одну акцию. Реализация акций состоялась за 0,07 р. На начало I квартала 2023 г. прибыль, подтвержденная внешним аудитом, составила 76 416 тыс. р. Прибыль и фонды, не подтвержденные внешним аудитом, составили 58 768 тыс. р.

Достаточность капитала за III квартал 2022 г. составляла:

Д (ОК1) = 14,29 %; Д (К1) = 14,54 %; Д (НК) = 15,42 %.

Достаточность капитала на начало I квартала 2023 г. составила:

Д (ОК1) = 13,39 %; Д (К1) = 13,84 %; Д (НК) = 14,22 %.

Чистая прибыль на начало I квартала 2023 г. составила 35 678 565 р.

Среднегодовая сумма активов составила 2 345 567 000 р.

Рентабельность активов за III квартал 2021 г. составляла 3,2 %.

Определите.

- 1 Величину уставного фонда банка.
- 2 Основной капитал I уровня.
- 3 Дополнительный капитал.
- 4 Нормативный капитал банка и сравните с нормативным требованием.
- 5 Рентабельность активов.
- 6 Рентабельность капитала.

Ответьте на вопросы.

1 Какая форма отчетности позволяет оценить структуру полученных доходов и произведенных расходов банка за отчетный период?

2 В какой форме отчетности содержатся сведения об изменениях уставного фонда, эмиссионных разниц, резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов, прибыли прошлых лет, фондов переоценки статей баланса?

3 Какая форма отчетности раскрывает информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за соответствующий отчетный период?

4 Кем утверждаются формы отчетности коммерческих банков?

5 В каком документе представлена методика расчета нормативного капитала, достаточности показателей капитала коммерческих банков?

Задача 2. На основании данных таблицы 11 определите показатели достаточности капитала коммерческих банков. Сравните их с нормативами.

Какие факторы влияют на показатели достаточности капитала?

Задача 3. На основании данных таблицы 12 определите величину нормативного капитала банка. Сравните его с нормативом.

Какие факторы влияют на величину нормативного капитала?

Таблица 11 – Показатели деятельности банков за год

Показатель	Банк № 1	Банк № 2	Банк № 3
Сумма активов, взвешенных на риск, тыс. р.	87 648	43 645	67 648
Сумма внебалансовых операций, взвешенных на риск, тыс. р.	12 345	12 345	
Валовый доход банка за 2020 г., тыс. р.	– 1 300	+ 2 300	+ 4 300
Валовый доход банка за 2021 г., тыс. р.	+ 14 232	– 1 232	+ 14 232
Валовый доход банка за 2022 г., тыс. р.	+ 22 300	– 2 300	+ 12 300
Нормативный капитал, тыс. р.	4 9876	54 876	50 876
ОК(І), тыс. р.	38 280	35 280	45 280
ДК (І), тыс. р.	16 785		24 785
К(І), тыс. р.		56 180	
Открытая валютная позиция, тыс. р.	2 345	5 345	8 345
Фондовый риск, тыс. р.	4 568		6 568
Процентный риск, тыс. р.	5 678	5 678	1 234
Товарный риск, тыс. р.			2 345

Таблица 12 – Показатели деятельности банка

Показатель	Значение, р.
Имобилизация	25 786 769
Вложения в дочерние банки	436 544 451
Участие в уставном фонде юридических лиц	170 007
Недоформированный резерв на покрытие кредитного риска	55 654 234
Недоформированный резерв под обесценение ценных бумаг	137 654 456
Акции, выкупленные у акционеров	27 587
Прибыль и фонды, подтвержденные внешним аудитом	76 345 416
Прибыль и фонды, не подтвержденные внешним аудитом	158 837 768

Темы рефератов

- 1 Требования к ликвидности коммерческих банков и методы их регулирования.
- 2 Оценка банковской ликвидности: отечественный и зарубежный опыт.
- 3 Роль Базельского комитета в формировании нормативно-правовых актов по управлению ликвидностью коммерческих банков.
- 4 Факторы, влияющие на банковскую ликвидность, и способы управления ими.
- 5 Экономическая сущность и методика расчета показателей ликвидности банка.
- 6 Стабильные источники фондирования банков, их содержание.
- 7 Принципы рационального управления риском ликвидности и надзора.
- 8 Инструменты мониторинга банковской ликвидности, применяемые в отечественной и зарубежной практике.

Литература: [1–4, 6].

8 Внутренний аудит банка. Корпоративное управление банком и обеспечение его финансовой надежности

Цель занятия: изучить цели и задачи внутреннего аудита и его значения для коммерческого банка, сущность и содержание корпоративного управления в банке.

Вопросы для обсуждения

- 1 Назовите основную цель и направления системы внутреннего контроля.
- 2 Что собой представляет служба внутреннего контроля коммерческого банка?
- 3 Как осуществляется организация внутреннего контроля за рисками в банковской деятельности?
- 4 Назовите основные направления проведения внутреннего аудита.
- 5 Что такое аудиторское заключение? Каких видов оно бывает?
- 6 Назовите высшие органы управления банка, их цели и функции.
- 7 В чём заключается организация управления деятельностью подразделений банка?
- 8 Что входит в компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) банка?
- 9 Что понимают под единоличным исполнительным органом банка? Какие задачи он решает?
- 10 Какие проблемы призвана решить система корпоративного управления?

Тест

- 1 Мотивированное (профессиональное) суждение – это:
 - а) точка зрения официального представителя органа банковского надзора;
 - б) оценка финансового специалиста;
 - в) мнение аудитора банка;
 - г) взгляд научного эксперта.
- 2 Децентрализованный банковский надзор могут осуществлять:
 - а) саморегулируемые организации;
 - б) банковские аудиторы;
 - в) рейтинговые компании;
 - г) финансовые специалисты.
- 3 Банковский надзор является эффективным, если:
 - а) деятельность органов банковского надзора строго формализована;
 - б) надзор осуществляют специалисты, обладающие такой же квалификацией, что и сотрудники банков;
 - в) в банках созданы эффективные системы управления;
 - г) количество надзорных органов неограниченно;
 - д) применяется гибкая система бухгалтерского учета.

4 Количественным показателем банковского менеджмента не является:

- а) размер капитала банка;
- б) количество учредителей;
- в) объемы активных и пассивных операций;
- г) количество клиентов;
- д) скорость совершения операций, обработки документов.

5 Одной из базовых функций банковского менеджмента является:

- а) координация целей, управляющих воздействий и действий всех элементов системы управления;
- б) ориентация деятельности на рыночный спрос на услуги кредитных организаций;
- в) оптимизация доходности и рисков банковских операций;
- г) сочетание принципов централизации и децентрализации в управлении;
- д) учет макроэкономических факторов и конъюнктуры финансового рынка.

6 К принципам банковского менеджмента относится:

- а) выбор долгосрочной стратегии банковской деятельности;
- б) координация целей, управляющих воздействий и действий всех элементов системы управления;
- в) организация технологического цикла банковской деятельности;
- г) оперативное реагирование на влияние внешних факторов.

7 К теории банковского менеджмента не относится:

- а) учение о банках и банковской деятельности;
- б) теория управления ликвидностью;
- в) теория надежности коммерческого банка;
- г) теория управления банковскими ресурсами.

8 Задачей банковского менеджмента не является создание механизмов, обеспечивающих повышение:

- а) стоимости банка;
- б) ликвидности банка;
- в) защиты от внешних и внутренних рисков;
- г) эффективности системы управления персоналом;
- д) банковских рисков.

9 К компонентам оценки качества банковского менеджмента не относится:

- а) компетенция;
- б) лидерство;
- в) выполнение регулятивных норм;
- г) способность реагировать на изменения конъюнктуры;
- д) способность изменять стратегию банка.

10 К качественным показателями банковского менеджмента не относятся:

- а) экономические;
- б) социально-психологические;
- в) правовые;
- г) организационно-технические;

д) финансово-экономические.

11 Этапы управления коммерческим банком включают:

- а) анализ, планирование, регулирование, контроль;
- б) прогнозирование, анализ, планирование;
- в) контроль, анализ, регулирование, обеспечение;
- г) планирование, контроль.

12 Представительством банка является:

- а) его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту;
- б) его обособленное подразделение, являющееся юридическим лицом;
- в) его структурная единица;
- г) его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций.

13 Филиал банка – это:

- а) самостоятельное юридическое лицо, осуществляющее по поручению банка отдельные банковские операции;
- б) обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности;
- в) обособленное подразделение, являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности.

14 Филиал банка осуществляет свою деятельность на основании:

- а) положения, утверждаемого создавшим его банком;
- б) устава филиала;
- в) учредительного договора.

15 Высшим органом управления коммерческого банка является:

- а) общее собрание акционеров банка;
- б) правление банка;
- в) наблюдательный совет;
- г) председатель правления коммерческого банка.

16 Представительство банка – это:

- а) самостоятельное юридическое лицо;
- б) обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту;
- в) обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, осуществляющее отдельные банковские операции.

Задание 1

На основании данных, представленных в таблице 13, определите, выполняет ли банк нормативы безопасного функционирования, установленные Национальным банком Республики Беларусь?

Таблица 13 – Показатели деятельности коммерческого банка

Показатель	2022 г.
Нормативный капитал, млн р.	85,3
Достаточность нормативного капитала (на конец года), %	15,0
Достаточность основного капитала (на конец года), %	6,3
Покрытие ликвидности, %	80
Лeverидж	5,4
Суммарная величина крупных рисков	5 НК

Ответьте на следующие вопросы.

- 1 Какие факторы влияют на показатели достаточности капитала банка?
- 2 Какими методами можно регулировать показатели ликвидности?
- 3 Какие изменения в перечне нормативов безопасного функционирования коммерческих банков произошли в отечественной практике за последние три года? С чем это было связано?
- 4 Как определяется показатель лeverиджа?
- 5 Как рассчитываются показатели ликвидности банка, к которым предъявляются нормативные требования?

Задание 2

На основании данных таблицы 14 определите величину нормативного капитала коммерческого банка и его соответствие нормативу, установленному Национальным банком Республики Беларусь.

Таблица 14 – Исходные данные для определения нормативного капитала

Показатель	Сумма, тыс. р.
Имобилизация	735 987
Накопленная прибыль	1 099 526
Вложения в дочерние банки	1 045 217
Участие в уставных фондах юридических лиц	40 000
Фонд переоценки статей баланса	169 660
Акции, выкупленные у акционеров	300 000
Недоформированный резерв на покрытие кредитного риска	95 217
Недоформированный резерв под обесценение ценных бумаг	55 217
Резервный фонд	445 301
Субординированный кредит	755 377
Уставный фонд	1 662 984
Нематериальные активы	250 391

Темы рефератов

- 1 История развития аудита в банковской деятельности.
- 2 Современные риски в аудиторской деятельности в банковской сфере.

3 Зарубежный опыт проведения аудиторской проверки в банковской деятельности.

4 Внешний и внутренний контроль в коммерческом банке.

5 Аудиторские проверки, осуществляемые международными организациями.

Литература: [2–4, 8, 9].

Список литературы

1 Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: с изм. и доп.: текст по состоянию на 12 июля 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.

2 Банковское дело: учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 592 с.

3 **Горелая, Н. В.** Основы банковского дела: учебное пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский; под ред. А. М. Карминского. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 272 с.

4 **Казимагомедов, А. А.** Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА-М, 2017. – 502 с.

5 Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 7 дек. 2012 г. № 640: с изм. и доп.: текст по состоянию на 17 дек. 2020 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.

6 Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 11 июля 2022 г. № 527 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.

7 Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения): постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 29 марта 2018 г., № 149: с изм. и доп.: текст по состоянию на 31 марта 2020 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.

8 Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Е. А. Звонова [и др.]; под ред. Е. А. Звоновой. – Москва: Инфра-М, 2018. – 632 с.

9 **Русанов, Ю. Ю.** Банковский менеджмент: учебник / Ю. Ю. Русанов, Л. А. Бадалов, В. В. Маганов; под ред. Ю. Ю. Русанова. – Москва: ИНФРА-М, 2017. – 480 с.

10 **Чернецов, С. А.** Деньги, кредит, банки: учебное пособие / С. А. Чернецов. – Москва: Магистр, 2022. – 496 с.

Приложение А (обязательное)

Бухгалтерский баланс банка

№ п/п	Наименование статьи	Символ	На конец года, тыс. р	На начало года, тыс. р
АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	89 844	15 222
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	–	–
4	Средства в Национальном банке	1103	27 980	56 409
5	Средства в банках	1104	92 241	44 711
6	Ценные бумаги	1105	3 205	3 205
7	Кредиты клиентам	1106	653 138	352 163
8	Производные финансовые активы	1107	–	5 160
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	1	1
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	54 539	46 597
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	29 359	–
12	Отложенные налоговые активы	1111	–	–
13	Прочие активы	1112	69 721	17 205
14	ИТОГО активы	11	1 020 028	540 673
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Средства Национального банка	1201	6	3 157
17	Средства банков	1202	79 177	7 999
18	Средства клиентов	1203	539 583	243 815
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	25 661	–
20	Производные финансовые обязательства	1205	–	–
21	Отложенные налоговые обязательства	1206	–	–
22	Прочие обязательства	1207	8 823	4 984
23	ВСЕГО обязательства	120	653 248	259 955
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
25	Уставный фонд	1211	273 306	253 555
26	Эмиссионный доход	1212	–	–
27	Резервный фонд	1213	–	3 514
28	Фонды переоценки статей баланса	1214	29 886	28 538
29	Накопленная прибыль	1215	63 587	(4 889)
30	ВСЕГО собственный капитал	121	366 779	280 718
31	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12	1 020 028	540 673

Приложение Б (обязательное)

Отчет о прибылях и убытках банка

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Отчетный год, тыс. р	Предыдущий год, тыс. р.
1	Процентные доходы	2011	142 870	60 765
2	Процентные расходы	2012	27 260	33 008
3	Чистые процентные доходы	201	115 610	27 757
4	Комиссионные доходы	2021	10 738	23 928
5	Комиссионные расходы	2022	2 118	1 171
6	Чистые комиссионные доходы	202	8 620	22 757
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и камнями	203	–	–
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	(304)	(617)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	40 063	17 679
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	800	650
11	Чистые отчисления в резервы	207	(1 398)	10 100
12	Прочие доходы	208	9 146	6 383
13	Операционные расходы	209	82 924	62 060
14	Прочие расходы	210	9 179	595
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	83 230	1 854
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	18 454	405
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	64 776	1 449