

2.2 Методические материалы для подготовки к практическим занятиям по учебной дисциплине «ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА»

ТЕМА 1. ТЕМА 1. ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ.

Задание 1. В Национальный банк Республики Беларусь поступил пакет документов для регистрации создаваемого учредителями – юридическими лицами – акционерного коммерческого банка «Радужный банк». Пакет документов включает:

- заявление о государственной регистрации;
- устав банка;
- нотариально удостоверенный учредительный договор банка;
- выписку из протокола учредительного собрания об утверждении устава;
- выписку из временного счета, подтверждающую формирование устава в полном объеме;
- копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц;
- сведения об учредителях – физических лицах;
- документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения, указанному в учредительных документах;
- анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка;
- документы, подтверждающие внесение вкладов в уставный фонд по каждому инвестору;
- бизнес-план;
- платежный документ, подтверждающий уплату регистрационного сбора за государственную регистрацию банка;
- эскиз печати.

Требуется: 1. Определить достаточность представленных документов для регистрации; 2. Охарактеризовать критерии и требования при оценке полученных документов в Национальном банке.

Задание 2. Банк, приняв решение о самоликвидации, создал ликвидационную комиссию, которая оценила финансовое состояние банка, определила основные группы кредиторов и качество активов по реальной цене возврата.

Требуется: 1) оценить способность банка выполнить требования всех кредиторов; 2) определить очередность удовлетворения банком обязательств перед кредиторами.

Таблица 1.1 - Качество активов и основные группы кредиторов

Показатели	тыс. руб.
Остатки по корреспондентским счетам банков-резидентов	65
Депозиты, полученные от других банков	80
Задолженность по межбанковскому кредиту перед коммерческими банками, обеспеченная залогом имущества банка	42
Задолженность перед коммерческими банками по межбанковскому кредиту, не обеспеченная залогом имущества банка	208
Задолженность перед Национальным банком по полученным кредитам	95
Остатки по срочным вкладам физических лиц	220
Остатки по срочным вкладам юридических лиц	450
Остатки по текущим счетам физических лиц	65

Остатки по текущим счетам юридических лиц	520
Обязательства по эмитированным депозитным сертификатам	120
Задолженность по заработной плате работникам банка	15
Задолженность по платежам в государственные внебюджетные фонды	25
Общая сумма ликвидных активов по реальной цене возврата	3050

ТЕМА 2. БАЛАНС И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Задание 1. Используя данные бухгалтерских балансов (информация представлена на официальном сайте коммерческого банка) двух коммерческих банков привести различия между ежедневным балансом и балансом банка, публикуемым в печати.

ТЕМА 3. РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА.

Задание 1

Соедините понятия и определения

1. Пассивные операции банка	А. Акционерный капитал, образованный при создании банка, и заработанная банком прибыль, которая может находиться в различных формах: в виде созданных за счет ее фондов банков, в виде нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года и др
2. Депозитные операции банка	Б. Формируются банками на депозитной и недепозитной основах
3. Собственные источники банковских ресурсов	В. Совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческих банков за счет собственных средств банков и привлеченных средств
4. Привлеченные ресурсы	Г. Операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования
5. Резервный фонд	Д. Образуется в результате реализации первично размещаемых акций по цене, превышающей их номинальную стоимость
6. Эмиссионный доход	Е. Предназначается для возмещения убытков от активных операций банка и для увеличения уставного фонда.

Задание 2.

На основании балансов двух коммерческих банков рассчитать структуру ресурсов коммерческих банков, дать оценку структуре ресурсов банков, определить общие тенденции в их формировании.

Задание 3.

На основании таблицы 3.1 рассчитать размер отчислений банка в фонд обязательных резервов, подлежащих депонированию в Национальном банке Республики Беларусь.

Таблица 3.1 - Привлеченные средства банка, учитываемые в разрезе обязательных резервов, млн. руб.

Виды привлеченных средств	Остатки привлеченных банком средств на следующие даты регулируемого периода					База резервирования
	01	08	15	22	01	

Группа 1 «средства физических лиц в национальной валюте»	7685	7730	7850	7900	8037	
Группа 2 «средства физических лиц в иностранной валюте»	15368	15480	15600	15740	15806	
Группа 3 «средства юридических лиц в национальной валюте»	6404	6500	5660	6820	6961	
Группа 4 «средства юридических лиц в иностранной валюте»	8886	8830	8790	8760	8723	

Справочно: нормативы отчислений в фонд обязательных резервов Национального банка Республики Беларусь:

- по привлеченным средствам физических и юридических лиц в национальной валюте – 4%;
- по привлеченным средствам физических и юридических лиц в иностранной валюте – 16%.

ТЕМА 4. АКТИВЫ И АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА.

Задание 1. 1. Используя баланс банка, рассчитать состав и структуру активов банка; сгруппировать активы по признакам «приносящие доход» и «не приносящие доход»; охарактеризовать и проанализировать активы банка по степени ликвидности по форме табл. 4.1.

Таблица 4.1. - Группировка активов банка по степени их ликвидности

Показатели	Сумма млн. руб.	Удельный вес, %
Высоколиквидные активы		
Ликвидные активы		
Менее ликвидные активы		
Неликвидные активы		
Активы, всего		

Задание 2 Соедините понятия и определения

1. Активы банка	А. Ценные бумаги, приносящие доход банку
2. Кассовые операции	Б. Группа активов обеспечивает коммерческим банкам основной объем доходов
3. Инвестиции в ценные бумаги	В. Затраты банка на приобретение зданий, сооружений и других основных фондов
4. Кредиты	Г. Размещение собственных и привлеченных денежных средств банка по различным направлениям.
5. Основные средства и нематериальные активы	Д. Прием или выплата наличных средств клиента

Задание 3. Заполните пропуски.

1. Активные операции предполагают доходное размещение _____ средств.
2. Качество активов определяется на основании критериев _____.
3. При определении достаточности капитала банка его активы классифицируются в РБ с учетом рекомендаций _____.
4. Ликвидность банка имеет непосредственную зависимость от _____.
5. Степень диверсифицированности активов может оцениваться следующими показателями _____.

ТЕМА 5. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА.

Задание 1. Организация 01.04.2022 получила кредит в сумме 20 млн. руб. сроком на 6 месяцев под 18 процентов годовых. Выплата % производится ежемесячно, основная сумма долга погашается в конце срока.

Рассчитать график погашения кредита в таблице 5.1.

Таблица 5.1. - График погашения кредита, руб.

Дата	Срок, мес.	Выплата долга	Остаток долга	Выплата процентов	Выплата всего
------	------------	---------------	---------------	-------------------	---------------

Задание 2. - Организация 01.05.2022 получила кредит в сумме 12 млн. руб. сроком на 6 месяцев под 14 процентов годовых. Погашение долга производится ежемесячно равными частями вместе с процентами, начисленными по остатку.

Рассчитать график погашения кредита, используя форму в таблицы 5.1.

ТЕМА 6. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ ВОЗМЕЩЕНИЯ.

Задание 1. Закончите фразу.

1. Кредитный риск – это:
2. Максимальный размер риска на одного должника не может превышать:
3. Максимальный размер риска на одного инсайдера – физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц не может превышать:
4. Максимальный размер риска на одного инсайдера – юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц не может превышать:
5. Норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу А, установлен в размере:
6. В зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются:
7. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся к I группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:
8. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся ко II группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:
9. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся к III группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:
10. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся к IV группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:

ТЕМА 7. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ.

Задание 1. Дайте правильные ответы на вопросы:

1. Что понимается под межбанковскими корреспондентскими отношениями?

2. Каковы причины установления корреспондентских отношений между банками?
3. Какие существуют формы установления корреспондентских отношений?
4. Что понимается под корреспондентским счетом банка?
5. Каковы виды корреспондентских счетов банков?
6. Что предполагает централизованный способ организации расчетов между банками?
7. На чем основан децентрализованный способ организации межбанковских расчетов?
8. Какие нормативно-правовые акты регулируют организацию межбанковских расчетов в Республике Беларусь?
9. Что представляет собой автоматизированная система межбанковских расчетов?
10. Какие функциональные системы входят в состав автоматизированной системы межбанковских расчетов?

ТЕМА 8. ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА.

Задание 1. На основании Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 11 июля 2022г. №257 (https://www.nbrb.by/Legislation/Documents/pp_257-2022.pdf) изучите методику расчета :

норматива покрытия ликвидности;

норматива чистого стабильного фондирования.

Укажите минимально допустимые значения данных показателей.

ТЕМА 9. НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

Задание 1. На основании Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 11 июля 2022г. №257 (https://www.nbrb.by/Legislation/Documents/pp_257-2022.pdf) изучите методику расчета :

минимальный размер нормативного капитала;

нормативы достаточности нормативного капитала.

Укажите минимально допустимые значения данных показателей.

ТЕМА 10. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ БАНКА.

Задание 1. На примере ОАО АСБ «Беларусбанк» ознакомьтесь с:

- Политикой банка по организации системы внутреннего контроля;

- Организационной структурой системы внутреннего контроля в банке;

- Основными направлениями и процедурами системы внутреннего контроля.

ТЕМА 11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЕГО ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ.

Задание 1. На примере ОАО АСБ «Беларусбанк» ознакомьтесь с:

- действующей структурой корпоративного управления

- документами по корпоративному управлению.