

**Практикум по курсу «Деньги, кредит, банки»
Направление подготовки: 38.03.02 «Менеджмент»**

Кейсы (практические ситуации)

Кейс 1. Среди элементов денежной системы важную роль играет: «Виды, оформление и защита наличных денежных знаков». Управляет этим элементом эмиссионный центр, решая при этом следующие задачи:

- определение номиналов эмитируемых денежных знаков;
- регулирование, обеспечение денег;
- разработка реквизитов оформления банкнот и монет;
- обеспечение защиты денежных знаков от подделки;
- применение механизмов определения подлинности и платежеспособности денежных знаков.

При этом могут возникать ряд проблем:

- несоответствие номиналов денег к масштабу цен, что приводит к появлению в денежном обороте вторичных эквивалентов и денежных суррогатов;
- неадекватное национальным ценностям и политике страны, оформление денежных знаков, что снижает эмоциональную привлекательность денежных знаков;
- использование пластиковых карточек в качестве платежных инструментов слабо обеспечено, ненадежно и рискованно, что приводит к их массовому обналичиванию.

Предложите механизмы решения указанных проблем.

Кейс 2. От адекватного определения сущности кредита, правильного осознания необходимости участия в кредитных отношениях во многом зависит и развитие, укрепление и разрешение проблем, курирование рисков на самых разных уровнях от государства в целом до домашних хозяйств. При этом возникает ряд проблем:

- трактовки сущности кредита разными экономическими школами существенно различаются;
- решения о необходимости кредита нередко слабо обосновываются;
- кредиторы и заемщики вовлекаются в сферу серьезных кредитных рисков.

Обоснуйте необходимость применения той или иной трактовки сущности кредита.

**Определите факторы и условия, когда кредит реально необходим.
Назовите основные виды кредитных рисков.**

Кейс 3. Кредитные отношения в истории человечества смогли сформироваться только при наличии ряда причин и факторов организационного, экономического и социокультурного характера:

- какие факторы, условия и причины привели к формированию кредитных ресурсов;
- какие механизмы обеспечивали исполнение кредитных обязательств;
- какое значение имеют социокультурные факторы в формировании кредитных отношений.

Предложите пути разрешения проблем возникающих в ходе эволюции кредита.

Кейс 4. Кредитные отношения основываются на прямом и обязательно возвратном (в отличие от финансов) движении денежных, материальных, документарных и трудовых ресурсов, при этом реализуется ряд функций кредита:

- с какими процессами связана аккумулярующая функция кредита;
- с какими процессами связана распределительная функция кредита;
- какие кредитные организации реализуют одновременно аккумулярующую распределительную функцию кредита.

Определите, какие проблемы и риски реализуются в той или иной функции кредита. Как их минимизировать или компенсировать?

Кейс 5. Принципы кредита как базовые условия реализации кредитных отношений формируют несколько групп от необходимых, без соблюдения которых кредитные отношения не могут возникнуть до эпизодических характерных только для отдельных видов кредита:

- как связаны принципы функции кредита;
- без соблюдения какого принципа кредитные отношения не существуют;
- какие кредитные организации реализуют весь комплекс принципов кредита.

Определите, какие проблемы и риски возникают при несоблюдении принципов кредита. Как ими управлять?

Кейс 6. Между экономическими школами уже длительное время идет дискуссия о том, что такое виды, и что такое формы кредита. Это важно и для структуризации кредитной и банковской систем и для ориентации банковского менеджмента:

- по каким, по Вашему мнению, признакам следует различать виды и формы кредита?
- что первично в классификациях, виды или формы кредита?

- ряд банков, структурируя свои кредитные портфели, относят к корпоративным кредитам, только крупные кредиты в отличие от мелких и средних. Размер кредита классифицирует вид или форму кредита?

Определите, какие риски могут возникнуть при неадекватной классификации кредитов

Кейс 7. Принцип возвратности является обязательным для кредитных отношений. Этот принцип разделяет концепции кредита и финансов, конверсионные и неконверсионные (денежные, материальные, документарные, трудовые) формы кредита. Обеспечение возврата (погашения) кредитных ресурсов осуществляется на всех этапах кредитного процесса. Какие действия по обеспечению возврата (погашения) кредита осуществляются на этапах:

- знакомство с потенциальным заемщиком;
- анализ кредитоспособности потенциального заемщика;
- структурирование и документирование кредита;
- кредитный мониторинг;
- поддержание возвратных денежных потоков;
- компенсация потерь по кредитам;

Какие банковские риски связаны с проблемами возврата (погашения) кредита?

Делая выбор между интенсивностью и гарантированностью возвратных кредитных денежных потоков, залогом или залому Вы отдадите предпочтение? Почему?

Кейс 8. В кредитной, равно как и в иных экономических системах, выделяются инструментальный, организационный и функциональный (социальный) принципы построения. Все эти схемы структуризации имеют свои преимущества и недостатки, отвечают разным целям, задачам интересам:

- какая схема построения кредитной системы преимущественно рассматривается в современной России;
- как соотносятся банковская и кредитная системы;
- какой принцип построения кредитной системы предпочтителен при оценке социальных приоритетов и социальной ответственности кредитных организаций.

Какие изменения в структуре кредитной системы произошли в связи с созданием в России мегарегулятора? Какие риски при этом активизировались?

Кейс 9. Структура кредитной системы включает банковскую систему и парабанковскую систему. Их институты отличаются формой организации, спецификой проводимых операций, правовой инфраструктурой, поднадзорностью и иными характеристиками.

Ответьте на следующие вопросы:

- **в чем, по Вашему мнению, основная разница между институтами банковской и парабанковской системы?**
- **по какому признаку кредитные учреждения относят к институтам парабанковской системы?**
- **какое учреждение осуществляет надзор за деятельностью ломбардов?**

Кейс 10. Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.

1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.
2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.
3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития.

Кейс 11. Детально описать последствия принятия предложенных решений. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования инвестиционных банков в Европе, а также о тенденциях развития данного рынка.

Финансовые новости

Bloomberg: Инвестиционные банки Европы сокращают расходы и персонал
16.09.2015

Ведущие банки Европы пытаются обновиться после выхода из финансового кризиса на фоне рекордно низких процентных ставок. Политика европейских банков контрастирует с тем, как действуют американские финансовые организации, которые увеличили уровень капитала и сократили расходы после кредитного кризиса 2008 года, а в настоящее время получают прибыль, пишет Bloomberg.

По данным издания, новые руководители Deutsche Bank, Barclays и Standard Chartered планируют реорганизацию и сокращение рабочих мест. Только инвестиционный Deutsche Bank планирует уволить 8 тысяч сотрудников, сообщил источник Bloomberg, знакомый с ситуацией. Швейцарский Credit Suisse сообщит о конкретных мерах по реорганизации бизнеса в октябре.

«Банки работают в условиях низкой доходности, на них давят регуляторы, - отмечает Дирк Себрехтс (Dirk Sebrechts), управляющий KBC Groep NV в Брюсселе. – Поэтому они ищут варианты сокращения расходов».

Инвестиционные банки уже провели некоторые сокращения. Крупнейшие кредиторы Европы сократили численность своих подразделений почти на треть с конца 2010 года, об этом говорится в раскрытой информации десяти банков. За этот период компании сократили общее штатное расписание на

23%.

В США корпоративный и инвестиционный банковский бизнес остается принципиально более выгодным, чем Европе или Азии, - считает Филип Кивил (Philip Keevil), партнер Compass Partners в Нью-Йорке. - Доходы в Европе остаются низкие из-за анемичного экономического роста и отсутствия спроса».

В среднем совокупная выручка европейских инвестиционных банков упала в прошлом году на 31% по сравнению с 2010 годом, в то время как пятерка американских банков получила совокупный доход \$134,1 млрд., что на 2,3% больше, чем в 2010 году. Эта тенденция отражается и в стоимости акций самих банков. Европейский индекс STOXX 600 Banks упал на 1,5% с конца 2010 года, когда как американский KBW Bank Index вырос на 39% за тот же период. В среднем в 2014 году 10 европейских банков заработали \$401382 на одного сотрудника, а 6 крупнейших американских банков - \$507380 на одного работника.

Источник: Bankir.Ru

Кейс 12. Изучите представленные данные и проведите анализ причин получаемых банками убытков за I квартал 2014 и 2015 гг. Выделите основные причины формирования убытков банками в I квартале 2014 и 2015 гг. Определите, как на представленные показатели повлияло ужесточение регулирования рынка розничного кредитования, ухудшение качества кредитного портфеля.

Из 810 кредитных организаций, размещающих отчетность на сайте ЦБ, по итогам I квартала 2015 года убыточными оказались 206 (или 25,4% от общего их числа), то есть каждый четвертый банк. Общая сумма убытков составила 158 млрд. руб. На топ-20 приходится 84% от всей суммы.

Для сравнения: по итогам I квартала 2014 года было выявлено 180 убыточных кредитных организаций, а совокупная сумма их убытков составила 16,6 млрд. руб. Таким образом, число убыточных банков по сравнению с аналогичным периодом 2014 года выросло на 14%, а размер убытков - в 9,5 раза.

Банковская система как важнейший компонент кредитной системы может структурироваться по институциональному принципу на основе выделения различных видов кредитных учреждений, по функционально-социальному принципу (коммерческие и некоммерческие организации) и по организационному принципу. Каждый вид структуризации имеет свои целевые установки и свои проблемы:

- организационная структура банковской системы включает, в определенной иерархии, виды кредита, в которых участвуют банки. Можно ли включить в банковскую систему ростовщический кредит?

- с августа 2014 года Банк России как мегарегулятор осуществляет надзор над некредитными финансовыми организациями. Можно ли считать, что они стали элементами институциональной банковской системы?

- какие организации банковской системы реально не осуществляют коммерческую деятельность?

Какие проблемы могут быть вызваны неадекватной структуризацией банковской системы?

Задачи

Задача. Вексель на сумму 300 000 рублей предъявлен в банк за полгода до срока его погашения. Банк для получения своего дохода использует простую учётную ставку, равную 20% годовых. Определите сумму, выплаченную предъявителю векселя, и сумму дохода, полученного банком.

Решение. Сумма, полученная предъявителем векселя, определяется по формуле:

$P = S(1 - nd) = 300\,000(1 - 0,5 \cdot 0,2) = 270\,000$ руб., где: S – сумма векселя, n – срок погашения векселя, d – учетная ставка.

Доход банка по векселю, т.е. дисконт, будет равен:

$D = S - P = 300\,000 - 270\,000 = 30\,000$ руб., где: S – сумма векселя, P – Сумма, полученная предъявителем векселя.

Задача. Кредитная организация принимает вклады по простой ставке 12% годовых. Определите сумму процентных денег на вклад 12 000 рублей, размещённый на полгода по германской практике.

Решение. Сумма процентных денег определяется по формуле: $I = P \cdot i \cdot n$, где: P – сумма вклада, i – срок вклада, n – процентная ставка.

$I = 12\,000 \times 0,5 \times 0,12 = 720$ руб.

Задача. Ссуда суммой 10 000 рублей выдана на два года. Реальная доходность операции должна составить 9% годовых по сложной ставке процентов. Ожидаемый уровень инфляции 6% в год. Определите ставку процентов учётом инфляции, мультиплицирующий множитель и процентные деньги.

Решение. Ставка процентов с учётом инфляции

$i\tau = (r + \tau) * (r * \tau)$, где: r - Реальная доходность операции, τ - уровень инфляции
 $i\tau = (0.09 + 0.06) * (0.09 * 0.06) = 0.00081 = 0.081\%$

Мультиплицирующий множитель

$$(1 + i\tau) = (1 + 0.081) = 1.081$$

Процентные деньги

$I = S - P$, где $S = P (1 + i\tau)^n$, где: P – сумма ссуды, n – срок ссуды а годах

$$I = 10\,000(1 + 0.081)^2 - 10\,000 = 1686$$

Задача. При учёте векселя на сумму 100 000 рублей банк выплатил его предъявителю 80 000 рублей. Вексель был учтён за 4 месяца до срока погашения. Определите простую учётную ставку банка.

Решение. Учётная ставка банка по простой учётной ставке определяется по формуле:

$$d = \frac{S - P}{Sd} K$$

где: S – сумма векселя, P – сумма, выплаченная предъявителю векселя, d – срок погашения векселя в днях, K – количество дней в году равное 360

$$= \frac{100000 - 80000}{100000 \times 120} 360 = 60\%$$

Задача. Потребительский кредит на сумму 300 000 рублей открыт на два гола по ставке 20% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами ежеквартально. Определите стоимость кредита, погашаемую сумму и размер ежеквартальных взносов.

Решение. 1. Стоимость кредита определяется суммой выплаченных процентов:

$$I = \frac{Dg(np + 1)}{2p}$$

где: D -сумма кредита, g – ставка %, n -срок кредита в годах, p - количество взносов в год (np – 2 раза по 4 квартала).

$$I = \frac{300000 \times 0.2(2 \times 4 + 1)}{2 \times 4} = 67\,500$$

2.Погашаемая сумма составит: $D + I$, где: D -сумма кредита, I – Сумма выплаченных процентов = $300000 + 67\,500 = 367\,500$

3.Размер ежеквартальных взносов равен:

$$R = \text{Погащаемая сумма} / \text{кол-во взносов за весь срок кредитования} = R = \frac{367500}{8} = 45\,937,5$$

Задача. Сумма цен по реализованным товарам = 4 700 млрд. рублей. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил = 45 млрд. рублей. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили = 185 млрд. рублей. Сумма взаимно погашающихся платежей 420 млрд. рублей. Среднее число оборотов денег в год – 10. Сколько составит денежная масса?

Решение. Математическая формула закона денежного обращения:

$D = \frac{P - K + \Pi - И}{O}$, где P- Сумма цен по реализованным товарам, работам, услугам (реализация), K – Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил (кредит), Π – Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, И – Сумма взаимно погашающихся платежей, O - Среднее число оборотов денег в год.

Денежная масса составит: $\frac{4700 - 45 + 185 - 420}{10} = 442$ млрд руб.

Задача. Валовой национальный продукт 4 120 млрд. рублей, денежная масса наличных и безналичных денег в виде агрегата M2 равна 400 млрд. рублей. Определите скорость оборота денег.

Решение. Скорость оборота денег определяется по формуле:

$$O = \frac{ВНП}{M2} = \frac{4120}{400} = 10,3 \text{ оборота.}$$

Задача. Форфейтер купил у клиента партию из восьми векселей, каждый из которых имеет номинал 800 тыс. долларов США. Платёж по векселям производился через каждые 180 дней. Форфейтер представил клиенту три льготных дня для расчёта. Учётная ставка по векселю 6% годовых. Определите величину дисконта и сумму платежа форфейтера клиенту за приобретённые у него векселя через средний срок форфетирования.

Решение. Средний срок форфетирования векселей составляет:

$$T_{cc} = \frac{t_1 + t_2}{2}, \text{ где: } t_1 - \text{срок платежа по 1 векселю в днях, } t_2 - \text{срок платежа по}$$

$$\text{всем векселям в днях} \quad t_{cc} = \frac{180 + (180 \times 8)}{2} = 810 \text{ дней}$$

Величина дисконта:

$D = N \frac{tcc + Л}{360} \frac{d}{100}$, где: N – номинал векселей, tcc - Средний срок

форфетирования векселей, Л = кол-во льготных дней для расчета, 360 – кол-во дней в году, d – учетная ставка по вексям.

$$D = 800 \frac{810 + 3}{360} \cdot \frac{6}{100}$$

=108,4 тыс. долларов США

Сумма платежа форфейтера клиенту за приобретённые у него векся будет равна:

$(N \cdot \text{кол-во векселей}) - D = (800 \times 8) - 108.4 = 6291.6$ тыс. долларов США