

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**



**УЧЕТНО-ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра «Финансовый менеджмент и банковское дело»**

Автор: доктор экономических наук, профессор Ю.М. Склярова

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ
«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»
НАПРАВЛЕНИЯ 38.03.01 ЭКОНОМИКА
ПРОФИЛЬ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

Ставрополь, 2019

Введение

При изучении дисциплины «Банковское дело» основное внимание акцентируется на всех этапах развития коммерческого банка: от момента его образования до освоения максимального количества банковских операций и максимального захвата финансового рынка в регионе.

Целями освоения дисциплины является теоретическая и практическая подготовка обучающихся, которая позволяет на базе полученных знаний о банковской системе и закономерностях ее развития, функционирования, представлений о механизмах банковского дела – проведения коммерческими банками различных видов основных и дополнительных банковских операций, способах и технологии управления видами банковской деятельности, необходимых для решения профессиональных задач, дать целостную оценку состояния и перспектив развития банковского бизнеса, посредством исследования российских и международных нормативных документов, данных ведения бухгалтерского, финансового учета, ориентируемых на повышение конкурентоспособности российской финансово-банковского сектора экономики..

Студент, успешно освоивший курс «Банковское дело» сможет квалифицированно выполнять любые банковские операции в коммерческом банке. В результате успешного изучения дисциплины «Банковское дело» студент должен приобрести следующие умения и навыки:

- знать организационные основы деятельности кредитных организаций в РФ;
- понимать роль коммерческого банка в организации и контроле наличного денежного обращения в РФ;
- ориентироваться в вопросах, связанных с системой безналичных расчетов в РФ и за рубежом;
- глубоко разбираться во всем спектре банковских операций;
- оценивать роль коммерческого банка как агента валютного контроля;
- знать технологию кредитования клиентов коммерческим банком;
- уметь оценивать кредитоспособность клиентов банка;
- разбираться в бизнесе пластиковых банковских карточек;
- знать деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг;

Тема занятия «Современная банковская система в России»

Цель изучения темы – выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3).

Задачи:

– определение роль коммерческих банков в рыночной экономике, особенности построения банковской системы России.

– ознакомится с понятием концентрация и централизация банковского капитала и его роль в накоплении ссудного капитала. Транснациональные банки, сущность, особенности, виды и операции

– ознакомится с классификацией рисков. Чистые и спекулятивные риски. Классификация рисков по причине возникновения. Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Сущность и виды инвестиционных рисков. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков. Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности.

Студент должен знать:

– роль денег в экономике, их природу и функции;
 – понятия «денежное обращение» и «денежная система»;
 – процесс зарождения и развития банковского дела;
 – понятия «банк», «банковская система», исторически эволюционированные представления о сущности банка, определение банка как особого кредитного института, взаимодействующего с другими субъектами рыночной экономики, банк как финансовый посредник, банк как финансово-кредитный институт, регулирующий денежный оборот, субъекты и объекты банковской деятельности, роль банков на макро- и микроуровне;

– структуру банковской системы, ее основные элементы;
 – особенности возникновения и поэтапного развития банковской системы России;
 – проблемы и тенденции развития современной банковской системы;
 – законодательные основы функционирования российских банков;
 – причины, факторы и предпосылки возникновения кризиса банковской системы 1998 г., 2008 г.;
 – последствия кризиса, стратегию его преодоления, основные задачи и результаты;
 – основные проблемы и тенденции развития банковского сектора экономики;
 – основные направления функционального развития банковской деятельности;

Уметь:

– различать характер денежных отношений и денежного обращения в бюджетной, налоговой и кредитной сферах;
 – рассчитывать денежные агрегаты и показатель банковского мультипликатора по имеющимся исходным данным;
 – отличать активные и пассивные операции банков, определять их природу и значение;
 – определять место и роль банков на финансовых рынках;
 – выявлять признаки концентрации и централизация банковского капитала (транснациональные банки);
 – уметь анализировать различные банковские системы, выявлять преимущества и недостатки каждой;
 – собирать, обобщать и анализировать статистические данные, характеризующие состояние банковского сектора;
 – отличать реформирование банковской системы от ее реструктуризации.

Владеть:

- способностью выявлять признаки концентрации и централизация банковского капитала (транснациональные банки).
- способностью отличать активные и пассивные операции банков, определять их природу и значение;
- способностью анализировать различные банковские системы, выявлять преимущества и недостатки каждой;

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

- ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;
- ответить на вопросы для самоконтроля:
 1. Экономика и банки: проблемы взаимодействия и развития;
 2. Основные тенденции развития банковского законодательства;
 3. О задачах формирования развитого банковского сектора в России.
 4. Мировой опыт банковского обслуживания. Возможность и специфику его применения в России;
 5. Новые формы банковского обслуживания с точки зрения эффективности их применения, как для потребителей этих услуг, так и для самих банков;
 6. Анализ функционирования банковской системы на региональном уровне, разработка дальнейших тенденций ее развития и рекомендаций по решению этих проблем.

Задание 1. Составьте таблицу, отражающую основные этапы реформирования банковской системы России, выделите годы, основную характеристику периода реформ и его итоги.

Реформирование банковской системы в 1987-90 гг.

Состояние банковской системы к 1987 г.	Первый этап (1987-1988 гг.)	Второй этап (1988-1990 гг.)	Третий этап (начало 90-х гг.)

--	--	--	--

Реформирование банковской системы в 1990-2011 гг.

Состояние банковской системы к 1990 г.	Первый этап 1992 г.	Второй этап 1998 г.	Третий этап 2008 г.

Задание 2. Заполните таблицу: Связи между целями банковского рынка и потребностями российских экономических агентов

Цели банковского рынка	Экономические агенты		
	Нефинансовые предприятия	Население	Государство

Задание 3. Подобрать статистический материал о количестве действующих КО на 01.01.95, 01.01.98, 01.01.07, 01.01.08, 01.01.09, 01.01.10, 01.01.11 и на текущий период, построить график, проанализировать динамику.

Задание 4.

Выберите функции, выполняемые Центральным банком РФ:

- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций;
- предоставление кредитов предприятиям, населению;
- установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;

- установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы ;
- валютное регулирование;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
- доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- лизинговые операции;
- предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

–

Задание 5. Выберите правильные ответы.

В совокупность операций, отличающих банк от небанковской кредитной организации, входят:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- купля-продажа иностранной валюты;
- размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие, ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Тема занятия «Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ»

Цель изучения темы – выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3).

Задачи: изучить:

- понятия кредитных организации и их виды. Порядок и условия создания коммерческого банка. Порядок государственной регистрации коммерческого банка в Российской Федерации.
- порядок формирования уставного капитала коммерческого банка. Минимальный размер и подтверждение оплаты уставного капитала кредитной организации. Порядок формирования и использования резервного фонда в коммерческом банке.
- особенности регистрации коммерческих банков с иностранным участием. Порядок представления небанковской кредитной организации (НКО) статуса банка. Виды лицензий и условия их выдачи. Условия отзыва и аннулирования лицензий. Порядок ликвидации коммерческого банка.

Студент должен знать:

- понятие кредитной организации, коммерческого банка, небанковской кредитной организации;
- нормативно-правовую базу учреждения коммерческих банков;

– этапы создания банка: подготовительный этап и этап государственной регистрации и лицензирования.

– необходимые документы: учредительный договор, устав и бизнес-план банка, их основные элементы.

– формирования уставного капитала коммерческого банка
– порядок формирования резервного фонда, фонда обязательных резервов, методы регулирования величины остатка средств, подлежащих резервированию;

– особенности регистрации банков с иностранным участием;

– порядок представления небанковской кредитной организации (НКО) статуса банка;

– виды лицензий и условия их выдачи;

– условия отзыва и аннулирования лицензий;

– порядок ликвидации коммерческого банка;

– какие ликвидационные мероприятия проводит ликвидационная комиссия (ликвидатор);

Уметь:

– пользоваться нормативными документами, регулирующими учреждение и функционирование кредитных организаций;

– подготовить учредительные документы коммерческого банка;

– проводить учредительное собрание коммерческого банка и оформлять учредительный договор;

– охарактеризовать порядок и условия создания коммерческого банка;

– определить минимальный размер и подтверждение оплаты уставного капитала коммерческого банка;

– обосновать основные требования предъявляемые к исполнительным руководителям создаваемого коммерческого банка.

Владеть:

– способностью определить размер и форму взносов банка;

– способностью обосновать основные требования предъявляемые к исполнительным руководителям создаваемого коммерческого банка.

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

– ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;

– ответить на вопросы для самоконтроля:

1. Понятие и правовые основы деятельности коммерческого банка и НКО.
2. Объединения банков.
3. Требования каких законов и нормативных документов (основных) необходимо учесть при подготовке к регистрации вновь создаваемого банка?
4. Какие документы должны подготовить учредители нового банка?
5. Какие главные сложности ожидают учредителей нового банка?
6. С уставным капиталом какого размера может быть зарегистрирован и начать действовать новый банк?
7. Реорганизация и ликвидация банка.
8. Основания и последствия отзыва лицензии у коммерческого банка.
9. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Задание 1. *Оцените, верны ли следующие утверждения. Ответ – да или нет*

Определение / понятие	да/нет
-----------------------	--------

1. Банк может быть создан в форме унитарного предприятия.	
2. Банк может выполнять только операции, перечисленные в его лицензии.	
3. Банковскую лицензию подписывает председатель Национального банковского совета.	
4. Процедуры лицензирования и регистрации банковской деятельности осуществляют разные органы власти.	
5. Для резидентов и нерезидентов действует единый порядок лицензирования банковской деятельности.	
6. Банк может быть создан в организационно-правовой форме ОДО.	
7. Банковскую лицензию подписывает председатель Совета директоров Банка России.	
8. Новые КО регистрирует Министерство юстиции.	
9. Одно физическое лицо может создать (учредить) банк.	
10. В момент создания банк может получить лицензию только на один вид банковских операций.	
11. Банк может быть создан в форме кооператива.	
12. Банковскую лицензию должны подписать Председатель Банка России и глава Федерального агентства по налогам и сборам.	
13. Факт получения банковской лицензии обязательно отражается в едином государственном реестре кредитных организаций.	
14. Срок действия банковской лицензии ограничен определенными временными рамками.	
15. Для КО, создаваемых с участием нерезидентов, действует особый порядок лицензирования.	
16. Банк может быть создан в форме коммандитного товарищества.	
17. Банковская лицензия выпускается в бездокументарной форме.	
18. Срок действия банковской лицензии не ограничен.	
19. Банковскую лицензию может получить любой хозяйствующий субъект.	
20. Банк может вести иные банковские операции кроме тех, что перечислены в его банковской лицензии.	

Задание 2. Выберите правильный ответ.

Минимальные резервные требования - это:

- фонд, создающийся в коммерческих банках для покрытия убытков и потерь;
- устанавливаемые Банком России для коммерческих банков нормы по перечислению части привлеченных ресурсов на специальные счета в Банке России;
- требования, предъявляемые коммерческими банками к потенциальным заемщикам;
- нормы, по которым формируются резервы банка под возможные потери по ссудам.

Задание 3. Выберите правильные ответы.

Роль минимальных резервных требований в деятельности коммерческих банков состоит в том, что они:

- ограничивают действие кредитного мультипликатора;
- увеличивают капитал банка;
- ограничивают кредитный потенциал банка;
- служат инструментом регулирования ликвидности;
- гарантируют полное погашение обязательств банка по вкладам физических лиц;
- воздействуют на доходность и прибыльность активных операций банка;
- создаваемые резервы используются при временных финансовых затруднениях банка;
- по сути имеют налоговый эффект.

Задание 4. Подберите термины

Термины	Определения
1. Банковская система	1. Операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования.
2. КБ	2. Основная форма безналичных расчетов.
3. Комиссионные операции	3. Передача в доверительное управление отдельных ценных бумаг и их портфелей; платежные функции, связанные с обслуживанием ценных бумаг; управление активами пенсионных и инвестиционных фондов и др.
4. Специализированные банки	4. Операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату в виде комиссионных.
5. Пассивные операции	5. Кредит, предоставляемый одним коммерческим банком другому.
6. Депозитные операции	6. Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка
7. Официальная учетная ставка	7. Размещение собственных и привлеченных средств банка для получения максимальной прибыли.
8. Тростовые операции	8. Предоставление банками за определенную плату клиентам информации как коммерческого, так и некоммерческого характера.
9. Центральный банк	9. Это Центральный банк и кредитные организации и их ассоциации.
10. Банковская ассоциация	10. Универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке.

Термины	Определения
11. Активные операции	11. Обособленное подразделение коммерческого банка, которое расположено вне места нахождения банка, не обладает правами юридического лица и не имеет самостоятельного баланса.
12. Межбанковский кредит	12. Общественная некоммерческая организация, членами которой являются коммерческие банки, создаваемая с целью представления их интересов в органах законодательной, исполнительной, судебной власти, а также в целях координации и совершенствования их деятельности.
13. Информационные услуги	13. Проценты по ссудам, используемым Центральным банком при кредитовании коммерческих банков.
14. Аккредитив	14. Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства.
15. Филиалы банка	15. Банки, которые ограничивают свою деятельность одной или несколькими банковскими операциями.

Тема занятия «Организационные основы деятельности коммерческого банка»

Цель изучения темы – способность оценивать современное состояние и тенденции развития финансового, в том числе банковского и страхового рынков, выбирать приоритетные направления продаж финансовых продуктов, организовывать деятельность по их разработке и продвижению (ВК-8).

Задачи:

– ознакомиться с организационной структурой коммерческого банка, органами управления коммерческого банка, внутренними службами коммерческого банка.

– рассмотреть порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения дополнительного офиса (кредитно-кассового офиса) кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия (закрытия) представительства и филиала кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия филиалов коммерческих банков за границей.

Студент должен знать:

- организационную структуру коммерческого банка.
- факторы, определяющие организационно-правовую форму и структуру кредитной организации;
- виды и принципы организационных структур;
- филиалы и представительства кредитной организации;
- внутренние структурные подразделения;
- банковские объединения;
- органы управления и учредители;
- внутренний контроль в банках и основные задачи внутреннего контроля.

Уметь:

- различать полномочия и компетенции руководящих органов коммерческих банков разных организационно-правовых форм;
- определять какие факторы влияют на выбор организационно-правовой формы и структуры коммерческого банка;
- разработать филиальную политику коммерческого банка;
- проводить сравнительный анализ различных организационных структур коммерческих банков

Владеть:

– способностью определять какие факторы влияют на выбор организационно-правовой формы и структуры коммерческого банка.

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

– ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;

– ответить на вопросы для самоконтроля:

1. Каковы достоинства и недостатки разных организационно-правовых форм банков?
2. Назначение и организационное устройство коммерческого банка.
3. Формы собственности коммерческих банков.
4. Какие требования предъявляются к исполнительным руководителям создаваемого банка? Обоснуйте их.
5. Принципы деятельности и функции коммерческого банка.

Задание 1. Подобрать и проанализировать организационную структуру 1–2 конкретных банка. Как Вы поведете себя, будучи управляющим коммерческого банка в ситуации, когда ЦБ поднимает учетную ставку? Если все управляющие коммерческих банков поведут себя аналогичным образом, как это отразится на деловой активности в стране? Какие формы кредита могут использовать в этот период предприятия с целью противодействовать общему росту цены кредита?

Задание 2. Практические задания

1. Подготовить доклады по темам:

Проблемы реализации функций КБ на современном этапе.

Многофункциональные банки и филиальная политика коммерческого банка

Тема занятия «Пассивные операции коммерческого банка»

Цель изучения темы – способность оценивать современное состояние и тенденции развития финансового, в том числе банковского и страхового рынков, выбирать приоритетные направления продаж финансовых продуктов, организовывать деятельность по их разработке и продвижению (ВК-8).

Задачи:

– ознакомиться с сущностью ресурсов коммерческого банка. Структурой банковских пассивов. Капиталом коммерческого банка. Структурой банковского капитала. Основным капиталом коммерческого банка. Дополнительным капиталом коммерческого банка. Функциями капитала коммерческого банка. Методами оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой практике

- рассмотреть обязательства коммерческих банков. Классификацию депозитных операций коммерческих банков. Создание и функционирование обязательной системы страхования вкладов физических лиц в России. Особенности формирования банковских обязательств в странах с развитой рыночной экономикой. Методы ценообразования депозитов.

- ознакомится с понятиями межбанковский кредит. Кредиты центрального банка Российской Федерации. Кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг. Ломбардные кредиты Банка России. Обеспечение кредитов Банка России. Кредиты Банка России, обеспеченные залогом векселей, прав требований по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций

Студент должен знать:

- что собой представляет ресурсная база коммерческих банков, какова ее структура и роль в обеспечении деятельности банка;
- какова природа капитала банка и его функции;
- каковы элементы структуры капитала;
- источники формирования и увеличения капитала;
- об использовании прибыли и эмиссионного дохода, субординированные долги как источник увеличения капитала;
- нормативно-правовую базу формирования капитала и расчета его показателей;
- количественные и качественные характеристики капитала;
- значение показателя достаточности капитала и методику его расчета;
- экономический смысл достаточности капитала;
- базельские требования по капиталу;
- понятие «привлеченные средства», операции банка по привлечению денежных средств, структура привлеченных средств, факторы, определяющие размер и структуру привлеченных средств;
- депозитная политика банка;
- депозитные источники формирования ресурсов банка, их структуру;
- о заемных недепозитных источниках формирования ресурсов банка;
- о способах начисления процентов по вкладам;
- о факторах, определяющих депозитную политику банка, и ее составляющих; о системе страхования вкладов;

Уметь:

- определять по балансу банка размер его капитала и норматив достаточности;
- различать элементы основного и дополнительного капитала;
- рассчитать норматива достаточности капитала по методике Банка России;
- различать средства на счетах до востребования, сберегательные вклады и срочные депозиты;
- начислять проценты по вкладам различными способами;

Владеть:

- способностью анализировать условия предложения депозитных продуктов на рынке депозитных услуг.

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

- ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;
- ответить на вопросы для самоконтроля:

1. Сущность ресурсов коммерческого банка. Структура банковских пассивов. Порядок расчета собственного капитала. Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам.

2. Место и доля привлеченных средств занимают в структуре ресурсов банка. Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы.

3. Уставный капитал коммерческого банка. Эмиссионный доход акционерного и паевого коммерческого банка. Фонды кредитной организации (резервный фонд, а также иные фонды)

4. Базельский комитет и нормативы достаточности банковского капитала. Что является общей тенденцией последнего десятилетия в сфере государственного регулирования банковского капитала.

5. Функции и полномочия регулирующих органов в части пруденциального надзора. Альтернативные подходы к оценке рисков для целей достаточности капитала.

6. Особенности формирования банковских обязательств в странах с развитой рыночной экономикой. Методы ценообразования депозитов.

7. Формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими ресурсами. Межбанковский кредит. Кредиты центрального банка Российской Федерации

Задание 1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

1	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России
4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности
5	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
6	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку
7	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулируемыми органами надежность банка
8	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития

Задание 4. Укажите возможные пути наращивания уставного капитала акционерного коммерческого банка:

- капитализация прибыли;
- привлечение дополнительных средств юридических лиц на счета срочных депозитов;
- капитализация части резервного фонда;
- дополнительная эмиссия акций;
- эмиссия облигаций;
- выпуск и продажа векселей;
- дополнительное привлечение клиентов и открытие им расчетных счетов.

Задание 5. Выберите правильные ответы. Рост капитала акционерного банка может быть обеспечен за счет:

- повышения уровня рентабельности деятельности банка;
- сокращения налогового бремени;
- выпуска и реализации собственных векселей;
- капитализации нераспределенной прибыли и фондов;
- дополнительной эмиссии акций;
- увеличения объема привлеченных депозитов;
- снижения уровня выплачиваемых дивидендов акционерам;
- выпуска и продажи облигаций.

Задание 6. Выберите правильные ответы. При снижении показателя достаточности капитала по сравнению с нормативом, какие меры может предпринять банк для выполнения нормативных требований?

- обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка;
- обеспечивающие рост капитала;
- обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов;
- обеспечивающие рост совокупных активов;
- обеспечивающие уменьшение совокупных активов;
- обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рискованных вложений;
- обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко рискованных вложений;
- обеспечивающие увеличение объема резервов, создаваемых для покрытия различных рисков активных операций.

Задание 7. Верно/неверно данное выражение (да/нет)

Определение / понятие	да/нет
1. Основное назначение банка — посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.	
2. Только банк имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.	
3. Пассивные операции — это размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли.	
4. Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах.	
5. К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся: уставный капитал; обязательные резервы для покрытия возможных потерь по ссудам и от операций с ценными бумагами; нераспределенная прибыль.	
6. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций.	
7. Центральный Банк РФ подотчетен только Федеральному собранию.	
8. Банк России запрашивает информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) банка в случае приобретения ими более 20 % долей (акций) кредитной организации.	
9. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), определяется в процентах от собственных средств банка и не может превышать 30 %,	
10. Корреспондентские счета — это срочные депозиты.	
11. 50% прибыли Банка России после направления ее на увеличение ресурсов банка перечисляется в доход Федерального бюджета.	
12. В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций — клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может	

организовывать филиалы и представительства.	
---	--

Тема занятия «Активы и активные операции коммерческого банка»

Цель изучения темы – способность оценивать современное состояние и тенденции развития финансового, в том числе банковского и страхового рынков, выбирать приоритетные направления продаж финансовых продуктов, организовывать деятельность по их разработке и продвижению (ВК-8).

Задачи:

– ознакомится с понятия активов и активных операций коммерческого банка. Структурой и управление банковскими активами. Классификацией активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Методами управления активами, основанные на оценки процентного риска и процентной политики банка (хеджирования риска процентных ставок). Изучение спреда для оценки положения коммерческого банка.

Студент должен знать:

- что собой представляет оптимальное сочетание разных операций в деятельности банка (универсализм и специализация банка),
- общее понятие и виды активных операции банка,
- классификацию активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска,
- порядок осуществления активных операций,
- структуру и управление банковскими активами,
- методы управления активами, основанные на оценки процентного риска и процентной политики банка (хеджирования риска процентных ставок),
- изучение спреда для оценки положения коммерческого банка

Уметь:

- различать какие из активных операций банки используют чаще всего,
- определять какими параметрами определяется качество активов,
- рассчитать потребности в ликвидных средствах условного коммерческого банка,
- рассчитать процентную маржу и проводить ее анализ,
- охарактеризовать концепцию управления спрэдом

Владеть:

- способностью разрабатывать стратегию управления активами,
- способностью разрабатывать стратегия управления ликвидностью

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

- ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;
- ответить на вопросы для самоконтроля:

1. В чем состоит стратегия управления активами?
2. Охарактеризуйте совместную стратегию управления активами и пассивами?
3. Что представляет собой стратегия управления ликвидностью?
4. Что такое чистая процентная маржа и как следует проводить ее анализ?
5. Охарактеризуйте концепцию управления спрэдом?
6. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?
7. Несколько популярных экономических журналов («Эксперт», «Деньги», «Профиль», «Финанс» и др.) регулярно публикуют рейтинги российских банков. Исходя

из каких показателей они ранжируют банки? Сопоставьте рейтинги, опубликованные в двух журналах на несколько одинаковых дат, и объясните различия в оценках.

Задание 1. *Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)*

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Это операции вложения своих средств в ценные бумаги и паи нефинансовых организаций
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов на срок свыше года к его капиталу и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на 5 групп риска

Задание 2. Достижение наиболее высокой рентабельности использования банковских ресурсов – одна из основных задач банка. Рентабельность инвестиций, которая, как правило, выражается в процентах, является показателем эффективности использования активов банка. Для эффективного размещения своих активов банк должен выбрать один из вариантов инвестиционных проектов: № 1 или № 2. Прогнозируемый годовой доход по варианту № 1 составляет 250 000 долл., а по варианту № 2 — 200 000 долл. Сумма всех активов, которыми располагает банк для реализации одного из вариантов инвестиционных проектов, ограничена 1 млн долл.

1. Рассчитать уровень рентабельности инвестиций банка с учетом вариантов № 1 и № 2.

2. Обосновать причины выбора банком одного из вариантов инвестиционных проектов исходя из уровня прогнозируемой рентабельности использования имеющихся активов.

Тема занятия «Основные показатели деятельности коммерческих банков»

Цель изучения темы – выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3).

Задачи:

– ознакомиться с балансом коммерческого банка. Структурой и принципами построения баланса. Документацией и документооборотом в коммерческом банке. Отчетностью коммерческого банка. Налогообложением в коммерческом банке. Правовым режимом банковской информации. Режимом банковской тайны. Экономическими нормативами банковской деятельности. Рейтингом коммерческих банков. CAMEL - стандартизированный метод оценки деятельности банков.

предприятия.

Студент должен знать:

- отличительные черты бухгалтерского учета в банках;
- что собой представляет баланс коммерческого банка, каково его назначение и структура;
- общие особенности счетов бухгалтерского учета в банке;
- основное отличие отечественных правил учета от международной практики;
- что такое Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и чем вызвана необходимость перехода КО России на МСФО;
- понятия ликвидности и платежеспособности коммерческого банка;
- роль и значение экономических нормативов;
- основные финансовые показатели деятельности банка;
- структуру доходов и расходов коммерческого банка;
- зарубежные и отечественные методики оценки надежности банков;

Уметь:

- читать агрегированный баланс, различать виды счетов Плана счетов бухгалтерского учета;
- заполнить схему активного и пассивного счета, схему корреспонденции счетов по активу и пассиву баланса;
- работать с документами бухгалтерской и финансовой отчетности
- различать ликвидность и платежеспособность банка;
- рассчитывать по балансу показатели ликвидности и достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков»;

Владеть:

- – способностью рассчитывать по балансу показатели ликвидности и достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков».

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

– ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;

– ответить на вопросы для самоконтроля:

1. В чем состоит различие между ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка?
2. Какие активы относятся к высоко ликвидным активам, к малоликвидным, неликвидным?
3. Как классифицируются доходы и расходы банка?
4. В каком документе финансовой отчетности содержится показатель прибыли/убытка банка?
5. Перечислить показатели финансового состояния банка.
6. Какие функции выполняют экономические нормативы, в каком документе установлены их значения? Перечислите все нормативы.
7. Кто и с какой целью проводит рейтинг банков?
8. По каким показателям проводится рейтинг в системе «САМАЛ»?
9. Можно ли доверять рейтингам российских банков? – Вывод обосновать.
10. По каким критериям Банк России оценивает устойчивость коммерческих банков? Чем список кредитных организаций отличается от рейтинга надежности?
11. Какую роль играют ликвидность и платежеспособность банка в обеспечении его финансовой устойчивости?
12. Какие отечественные банки, и по каким критериям считаются лидерами банковских рейтингов?

Задание 1. 1) Рассчитайте величину собственных средств (капитала) коммерческого банка на основании приложения 2

№ счета	Наименование счета	Сумма (тыс.руб.)
+10205	Уставный капитал банков, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих физическим лицам	
+10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	
+10701	Резервный фонд	
+10702	Фонды специального назначения	
+10703	Фонды накопления	
+45209	Резерв на возможные потери по ссудам	
+45508	Резерв на возможные потери по ссудам	
+51410	Резерв на возможные потери по векселям банков	
+51510	Резерв на возможные потери по прочим векселям	
-60202	Средства, внесенные в уставный капитал предприятий и организаций	
-61407	Переоценка ценных бумаг (отрицательные разницы)	
+70101	Проценты, полученные за предоставленные кредиты	
+70102	Доходы от операций с ценными бумагами	
+70107	Другие доходы	

-70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	
-70203	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	
-70206	Расходы на содержание аппарата управления	
-70209	Другие расходы	
+70301	Прибыль отчетного периода	
-70501	Использование прибыли отчетного периода	
	Итого:	

2) Взвешивание активов по степени риска

№ счета	Наименование активов, входящих в 1-4 группы	Сумма Тыс. руб.	Коэффи- циен- т риск а	Величина активов, взвешенны х с учетом риска
20202	Касса кредитных организаций		2	
20209	Денежные средства, сданные в РКЦ		0	
30102	Корреспондентский счет в ЦБ РФ		0	
30110	Корсчета в КО-корреспондентах		20	
30202	Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ		0	
50202	Долговые обязательства субъектов РФ, приобретенные для перепродажи		20	
Итого активов 1-4 групп			x	
Всего активов				
Активов 5-й группы риска (всего активов - активы 1-4 групп)			100	
Активы, взвешенные с учетом риска				

3) Расчет норматива достаточности капитала Н1

$$H1 = \frac{K}{A_p - P_\psi - P_k} \times 100\%$$

	Наименование показателя	Номер счета	Сумма
К	собственный капитал банка	Р а с ч е т 1	
А _р	активы, взвешенные по степени риска	Р а с ч е т 3	
Р _ц	резервы, созданные под обесценение ценных бумаг	50904, 51410, 51510	
Р _к	расчетная величина резерва под возможные потери по ссудам	45209, 45508	
	$A_p - P_\psi - P_k$		
	Фактическое значение Н1		

4) Расчет экономических нормативов

Наименование показателя	Номер счета	Сумма	Значение норматива
<i>ЛАм</i> - высоко ликвидные активы банка	202+30102		x
<i>ОВм</i> - обязательства по счетам до востребования	301+405+407+ 408+40901+40905+423 01+52301+60305+ 60322		x
<i>Н2</i> - норматив мгновенной ликвидности	x	x	
<i>ЛАм</i> - ликвидные активы	<i>ЛАм</i> +30110+ 51501+51402		x
<i>ОВм</i> - сумма обязательств по счетам до востребования и сроком на 30 дней	301+405+407+ 408+42301+ 52301+60305+60322		x
<i>Н3</i> - норматив текущей ликвидности	x	x	
<i>Крд</i> - долгосрочная задолженность банку	45207+45506		x
<i>К</i> - собственный капитал банка	Расчет 1		x
ОД - долговые обязательства банка по депозитным счетам и другим обязательствам сроком выше 1 года	42306		x
<i>Н4</i> - норматив долгосрочной ликвидности	x	x	
<i>А</i> - активы кредитной организации	Актив-30302-30306-702- 705-61407		x
<i>Ро</i> - величина обязательных резервов	30202		x
<i>Н5</i> - норматив общей ликвидности	x	x	
<i>Крз</i> - совокупная сумма кредитов, гарантий, поручительств, предоставленных банком одному или группе взаимосвязанных заемщиков	514+515		x
<i>Н6</i> - максимальный размер риска на 1 заемщика			

Наименование показателя	Номер счета	Сумма	Значение норматива
Кин - вложения в ценные бумаги для инвестирования и перепродажи	50903+60202		x
Н12 – норматив использования собственных средств банка для приобретения акций или долей юридических лиц	x	x	

Задание 2:

На основе показателей, приведенных ниже (в тыс. руб.), построить баланс коммерческого банка:

- уставный фонд – 2227305;
- прибыль – 8154894;
- касса – 2695503;
- счета в других банках (корресп. счета) – 8625924;
- средства в БР – 7681650;
- кредиты, выданные банком – 59908900;
- средства на счетах банка других банков – 1523683;
- прочие пассивы – 7855415;
- другие фонды – 4575298;
- вклады и депозиты – 6293671;
- иностранная валюта и расчеты по валютные операции (пассив) – 2991709;
- приобретение ц/б – 1262603;
- прочие активы – 14649731;
- иностранная валюта и расчеты по валютные операции (активы) – 3691699;
- здания и основные средства – 768121;
- участие в совместной деятельности – 110458;
- кредиты, полученные от других банков – 30013078;
- остатки на расчетных и текущих счетах – 35759631.

Баланс коммерческого банка

Актив	Пассив

Тема занятия «Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка»

Цель изучения темы – выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);

Задачи:

– ознакомится с понятием и функциями платежной системы России, структурой ее построения. Организационно-правовыми основами расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка. Принципами организации безналичных расчетов. Банковским счетом: понятие, виды и порядок открытия. Расчетными операциями в коммерческом банке. Вексельной формой расчетов. Расчетами с использованием банковских карточек. Платежной системой с использованием банковских карт.

- рассмотреть кассовые операции коммерческих банков по обслуживанию клиентов

Студент должен знать:

- платежную систему и платежный оборот, понятие и функции платежной системы, принципы ее построения, структуру платежной системы.
- принципы организации безналичных расчетов и их основные формы (платежное поручение, аккредитив, чек, вексель и т.д.);
- виды расчетных услуг, предоставляемых банками клиентам;
- определение векселя и особенности вексельного обращения;
- о сущности, функциях и особенностях организации межбанковских расчетов в России;
- определение и нумерацию основных корреспондентских счетов;
- вексельную форму расчетов;
- погашение, инкассирование, домициляция векселей;
- основные инструменты кредитно-расчетных отношений на международном рынке ценных бумаг: евровекселя, евробонды. Рынок евровекселей;
- расчеты с использованием банковских карточек;
- понятие процессингового центра;
- об управлении банковскими счетами через Интернет: система банк-клиент;
- об развития рынка электронных платежей: технологические базы и процессинговые системы;
- об электронных клиринговых системах расчета;
- роль и место кассовых операций в структуре активов банка;
- механизм регулирования кассовых операций Банком России;

Уметь:

- оформлять платежные документы;

- анализировать документооборот разных расчетных документов и осуществлять электронные расчеты;
- различать виды расчетных систем, через которые в том или ином случае должен пройти платеж;
- читать расчетные документы и разбираться в банковских идентификационных кодах (БИК);
- оформлять платежные документы и основные бухгалтерские проводки по кассовым операциям;
- различать виды кассовых операций и виды касс.

Владеть:

- способностью анализировать документооборот разных расчетных документов и осуществлять электронные расчеты.

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

- ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;
- ответить на вопросы для самоконтроля:

1. Каким образом Банк России регулирует функционирование действующих в стране частных платежных систем? Какие частные платежные системы действуют на территории нашей страны? Какие услуги они оказывают? Какие платежные системы эффективнее: организованная Банком России или частные?

2. Что подразумевается под организацией платежного оборота страны. Представьте схематично наличный и безналичный оборот. Платежная система и ее элементы. Охарактеризуйте принципы, лежащие в основе организации денежного оборота.

3. Объясните экономическое значение безналичных расчетов. Охарактеризуйте содержание договора банковского счета и его практическую значимость. Какие виды счетов применяются в практике банков в нефинансовом секторе. Каков порядок открытия, ведения, закрытия расчетных, текущих и прочих счетов юридических лиц. Выплачивается ли доход по счетам юридических лиц. Оплачивается ли комиссия банку за ведение операций по счету. Приведите примеры.

4. Объясните порядок осуществления расчетных операций, сравните применяемые по ним платежные документы, схемы документооборота по расчетам и платежными требованиями, платежными поручениями. Охарактеризуйте порядок расчетов чеками.

5. В чем состоит суть инкассовых расчетов с акцептом и без акцепта. Назовите инструменты дебетовых переводов. В чем состоит суть расчетов в порядке плановых платежей.

Задание 1. На основании представленных схем, определите вид безналичных расчетов:

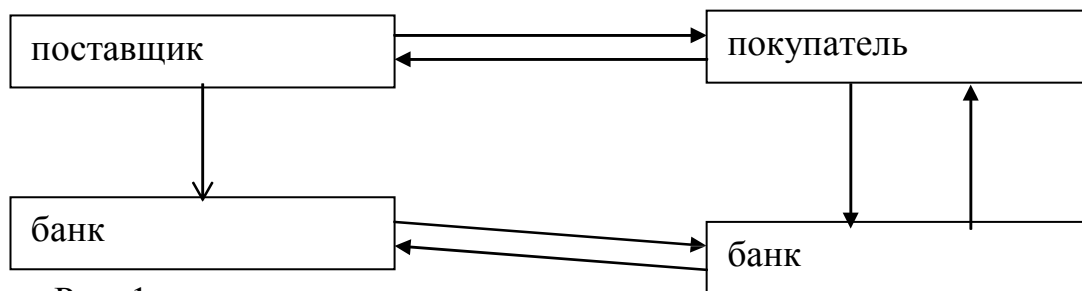


Рис. 1.

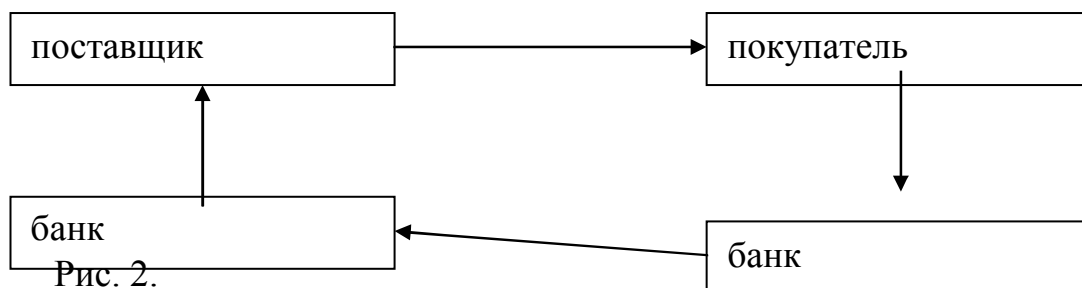


Рис. 2.

Задание 2. Выберите оптимальную форму безналичных расчетов с Вашими покупателями при оформлении договора о поставках с учетом следующих факторов, помещенных в таблице.

Покупатели	Место нахождения	Платежеспособность	Периодичность поставок	Форма безналичных расчетов
АО Электросила	Санкт-Петербург	Удовл.	Раз в квартал	
Трикотажная фабрика	Ставрополь	Удовл.	Взаимные поставки	
ИЧП «Дельта»	Ростов-на-Дону	Платежеспособ.	Постоянные еженедельные	
АОЗТ Нижнетагильский молкомбинат	Нижний Тагил	Неудовл.	Разовый заказ	

Задание 3. Заполните таблицу «Виды счетов, открываемых юридическим лицам»

Виды счета	Кому открывается	Назначение
Расчетный		
Субрасчетный		
Временный расчетный		
Текущий		
Картотека №2		
Бюджетный		
Счет финансирования кап. вложений		
Валютные счета		

Тема занятия «Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды»

Цель изучения темы – анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).

Задачи:

- ознакомиться с системой межбанковских расчетов. Расчетная сеть Банка России. Прямые расчеты между кредитными организациями. Международные расчеты S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

- изучить электронные клиринговые системы расчета. Мировой опыт построения систем взаимных расчетов. Российский опыт внедрения электронных клиринговых систем расчета в коммерческих банках. Клиринговые учреждения. Клиринг и клиринговые операции.

Студент должен знать:

- виды межбанковских расчетных систем;
- виды электронных платежей и электронных платежных систем;

- современные технологии расчетов, расчеты на валовой основе и на нетто основе;
- специфику функционирования расчетной сети Банка России;
- организацию прямых расчетов между кредитными организациями;
- особенности организации международных межбанковских расчетных систем (S.W.I.F.T. – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);

Уметь:

- описывать движение расчетных документов по платежным системам;
- различать счета «ЛОРО» и «НОСТРО»;
- определять структуру расчетной сети и основные функции РКЦ, схемы расчетов через сеть Банка России.
- различать порядок осуществления многорейсовой обработки платежей и платежей на валовой основе.

Владеть:

- способностью различать порядок осуществления многорейсовой обработки платежей и платежей на валовой основе.

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

- *ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;*
- *ответить на вопросы для самоконтроля:*

1. При проведении безналичных расчетов используют понятия «валовые» и «чистые» платежи. Что означают данные термины? Какие платежные системы проводят валовые платежи, а какие – чистые? В чем различие между системой чистых платежей и клирингом?
2. В настоящее время в безналичных расчетах широко используются информационные технологии. Как их внедрение повлияло на такие традиционные инструменты расчетов, как перевод, чек, аккредитив? Возможно ли применение на практике электронных чеков и аккредитивов? Если да, то где они используются?
3. Понятие межбанковских расчетов, функции, правовая основа, порядок проведения расчетов. Назовите основы корреспондентских отношений. Какие функции выполняет корреспондентский счет в РКЦ. Каковы место и роль РКЦ в системе денежных расчетов в России. Приведите схему документооборота при расчетах через РКЦ. В чем состоит сущность прямых межбанковских расчетов. Каковы преимущества перед системой расчетов через РКЦ ЦБ РФ.
4. Охарактеризуйте счета «Лоро» и «Ностро», порядок совершения операций по ним. Назовите и объясните режимы ведения счетов «Лоро» и «Ностро».
5. В чем состоит преимущество клиринговой системы расчетов. Назовите виды клиринга. Охарактеризуйте модели клиринговых расчетов. Каким образом могут быть произведены окончательные расчеты по клирингу. Назовите клиринговые центры в РФ. Какова роль расчетной палаты. Расскажите о направлениях совершенствования системы расчетов в РФ.

Задание 1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2	Платеж	Б	Свидетельство проведения операции по счету клиента
3	Платежи безналичными	В	Процесс определения размера долга перед поставщиком
4	Платежи наличными	Г	Это услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5	Расчетный счет	Д	Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
6	Текущий счет	Е	Дееспособное население
7	Кассовые операции	Ж	Являются исходной и базовой формой платежей
8	Юридические лица	З	Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
9	Физические лица	И	Являются производной формой денежных платежей
10	Выписка из счета	К	Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией

Задание 2. Заполните таблицу «Способы взаимных расчетов»

Системы валовых расчетов			
Корсчета лоро иostro	Внутрибанковские расчеты через сеть филиалов	Система РКЦ	Межбанковский клиринг
Достоинства			
Недостатки			

--	--	--	--

Тема занятия «Организация кредитования в коммерческом банке и порядок предоставления банковских ссуд»

Цель изучения темы – выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3).

Задачи:

– рассмотреть кредитоспособность заемщика и способы ее оценки. Кредитный риск: основные факторы и методы управления. Понятие кредитоспособности заемщика. Сложности определения кредитоспособности. Оценка кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов. Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска. Мировой опытом оценки ликвидности балансов и кредитоспособности “5С”. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банка.

– ознакомится с организацией работы коммерческого банка по кредитованию юридических и физических лиц. Процесс банковского обслуживания крупных корпоративных клиентов: особенности, критерии и стратегия. Организация работы банка по предоставлению кредита корпоративным клиентам. Предоставление банковского кредита корпоративным клиентам. Заключение кредитного договора с корпоративными клиентами. Кредитный мониторинг. Порядок работы с проблемными кредитами. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам в обеспечении возвратности кредитов. Организация работы по кредитам физическим лицам. Методики оценки кредитоспособности физических лиц.

– рассмотреть кредитные деривативы как механизм управления риском при взаимодействии банковского и реального секторов экономики. Мировой рынок кредитных деривативов.

Студент должен знать:

- сущность, функции кредита и участников кредитных отношений;
- последовательность стадий движения ссуженной стоимости;
- сущность ссудного процента и классификация его форм;
- виды кредита, в зависимости от участников кредитных отношений;
- виды и применение банковского кредита, его преимущества перед другими формами кредита;
- принципы кредитования и способы оценки кредитоспособности заемщика;
- процедуру кредитования в коммерческом банке и структуру кредитного договора.
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

Уметь:

- анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
 - определять платежеспособность физического лица;
 - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
 - обоснование кредита;
 - определять платежеспособность физического лица;
 - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
 - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
 - составлять заключение о возможности предоставления кредита;
 - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
 - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
 - формировать и вести кредитные дела;
 - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
 - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
 - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
 - пользоваться оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
 - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам,
 - погашению ими кредитов;
 - оформлять и отражать начисление и взыскание процентов по кредитам;
 - вести мониторинг финансового положения клиента;
 - оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам;
 - рассчитывать сумму формируемого резерва;
 - рассчитывать резерв по портфелю однородных кредитов;
 - оформлять просроченные кредиты и просроченные проценты;
 - оформлять списания просроченных кредитов и просроченных процентов
- Владеть:**
- совокупностью правил научного мышления,

- основными методами управления предпринимательскими рисками,
- теорией и практикой минимизации финансовых потерь.

Владеть:

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

– ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;

– темы для обсуждения:

1. Рынок межбанковских кредитов в нашей стране достаточно активен. На этот рынок регулярно выходят разные банки, преследуя различные цели. «Межбанковские кредиты используются финансовыми учреждениями главным образом для того, чтобы «вписываться» в нормативы центрального банка», – утверждает в одной из публикаций, – при этом «получение прибыли от размещения временно свободных средств вторично». Каков объем рынка межбанковских кредитов? Как он функционирует? Какие кредиты предоставляются? Какова структура рынка и состав участников?

2. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Данный сегмент кредитного рынка рос самыми высокими темпами. По данным на 01.03.2009 г. только за год объем рынка вырос на 104%. При этом работающие активы банковской системы росли значительно медленнее: за год они увеличились только на 37,6%. Какова динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки? Каковы условия данных кредитов? Сопоставьте условия различных банков на аналогичные по сумме и срокам кредиты.

3. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывает опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Одним из способов добиться возврата кредита от физического лица является обращение в специализированное коллекторское агентство. Данные организации стали создаваться в нашей стране только с началом 2000-х годов. Как создаются коллекторские агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного сегмента рынка?

Задание 1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

1	Кредит	А	Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные
2	Кредитный договор	Б	Способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погашать все свои денежные обязательства
3	Вексель	В	Обязательный норматив для крупных кредитных рисков

4	По способу предоставления кредит бывает	Г	Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно
5	По форме предоставления кредит бывает	Д	Орудие коммерческого кредита
6	По степени кредитного риска кредиты подразделяются на	Е	Обязательный норматив для кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
7	Кредитоспособность	Ж	Орудие банковского кредита
8	Платежеспособность	З	Индивидуальный и синдицированный
9	Норматив Н6	И	В наличной, безналичной и смешанной форме
10	Норматив Н7	К	Способность лица своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства по кредиту

Задание 2. Охарактеризуйте следующие термины

Тип кредитного дериватива	определение
форварды	
свопы	
опционы	
индексные инструменты	
кредитная нота	
опцион и форвард на кредитный спред	
опцион на кредитный спред	
форвард на кредитный спред	
индексный своп	

Задание 3. Проведите сравнительный анализ крупнейших заемщиков в 2016 г. на рынке синдицированных кредитов

№ п/п	Эмитент	Привлечено кредитов	
		Сумма, млн долларов	в % к итогу
1	«Роснефть»	33 266	
2	«Газпром»	8 595	
3	Роснефтегаз-холдинг	7 500	
4	«Русал»	4 388	
5	ТНК-ВР	2 900	
6	Евразхолдинг	2 725	
7	«ЛУКОЙЛ»	2 695	
8	Группа ВТБ	2 505	
	ВТБ	1 050	
	ВТБ 24	730	
	VTB Bank France (BCEN-Eurobank)	350	
	VTB Bank Europe (MNB)	200	
	ПСБ	175	
9	Сбербанк России	2 500	
10	«Совкомфлот»	2 105	
11	СУАЛ	1 675	
12	МТС	1 580	
13	Внешэкономбанк	1 300	
14	Газпромбанк	1 150	
15	Банк Москвы	1 000	
16	«Газпром нефть»	980	
17	ФК «Уралсиб»	978	
18	«Мегафон»	885	
19	ОМК	870	
20	«Норильский никель»	850	
	Итого		

Проведите анализ

4. Кредит в размере 112 000 руб. выдан на 216 дней под 23 % годовых. Определить размер наращенной суммы для точных процентов.

5. Кредит в размере 112 000 руб. выдан на 216 дня под 23% годовых. Определить размер наращенной суммы для обыкновенных процентов.

Тема занятия «Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика»

Цель изучения темы – выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3); формирование способности анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).

Задачи:

– знать правовое регулирование работы банков с ценными бумагами. Коммерческий банк как эмитент. Собственные сделки коммерческого банка с ценными бумагами,

– знать общие положения инвестиционной деятельности банка. Цели и факторы инвестиционной политики банка. Оценка инвестиционных инструментов коммерческого банка с позиций портфельного инвестирования

Студент должен знать:

- что такое ценная бумага и рынок ценных бумаг;
- основные критерии классификации ценных бумаг;
- порядок лицензирования деятельности банков на РЦБ;
- особенности активных и пассивных операций с ценными бумагами, общие требования к отражению этих операций в бухгалтерском учете;
- сущность и содержание инвестиционной деятельности банков;

Уметь:

- различать виды профессиональной деятельности на РЦБ;
- определять типы портфелей ценных бумаг;
- определять доходность по ценным бумагам.

Владеть:

- способностью различать виды профессиональной деятельности на РЦБ.
- способностью определять доходность по ценным бумагам.

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

- ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;
- ответить на вопросы для самоконтроля:
- Депозитарная деятельность в России: проблемы становления;
- Общие фонды банковского управления: цели, задачи, механизм функционирования;
- Активные операции банков с векселями: учет, инкассирование, авалирование, домицилирование, хранение и залог;
- Операции банков на рынке государственных ценных бумаг.

Задание 1. 1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

1	Вексель дисконтный	А	Могут выпускаться только сериями
2	Сберегательный сертификат	Б	Не может одновременно выпускать акции и облигации
3	Депозитный сертификат	В	Выпускаться как в разовом порядке, так и сериями
4	По сберегательной книжке на предъявителя	Г	Не более 3 лет
5	Срок обращения депозитного сертификата	Д	Предназначен только для юридических лиц
6	Срок обращения сберегательного сертификата	Е	Не может размещать свои акции путем открытой подписки
7	Банк в форме ЗАО	Ж	Может выпускать только банк
8	Банк	З	Деньги может получить любое физическое лицо
9	Банковские сертификаты могут	И	Может выпускать любой хозяйствующий субъект
10	Банковские облигации	К	Не более 1 года

Задание 2. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на 6 месяцев по 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.

Задание 3. Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги 200 тыс. руб., срок обращения 3 месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам 10%.

Задание 3. Проанализируйте операции банков с ценными бумагами клиентов, заполните таблицу:

Вид услуг	Привлекательность данного вида услуги для клиента	Интерес банка
1. Брокерские и дилерские операции с государственными ЦБ		
2. Сделки РЕПО (разновидность кредитования под залог ЦБ)		
3. Доверительное управление		
3. Андеррайтинг (гарантии клиентам по размещению ЦБ)		
5. Депозитарные услуги		

Тема занятия «Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков»

Цель изучения темы – выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3); формирование способности анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).

Задачи:

– рассмотреть коммерческие банки-участники валютного рынка. Понятие и виды валютных операций. Ограничения на осуществление валютных операций. Валютные счета

и операции резидентов - юридических лиц в банках. Банковские операции с валютой физических лиц – резидентов. Счета и операции нерезидентов в российских банках

– ознакомится с внешнеэкономической деятельностью коммерческого банка. Депозитными и кредитными операциями коммерческих банков в иностранной валюте.

Студент должен знать:

- что такое валюта, валютный рынок, валютный курс, валютное регулирование и валютный контроль, валютная позиция, валютный дилинг;
- виды валютных операций банков;
- основы валютного законодательства;
- специфику внешнеэкономической деятельности банков, порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками;
- формы международных расчетов, особенности межбанковских валютных кредитов;

Уметь:

- различать виды валютных операций банков;
- определять вид валютной позиции;
- определять преимущества того или иного способа платежа;
- оформлять основные формы валютных документов;
- составлять схемы расчетов по экспортным и импортным операциям;
- читать и оформлять расчеты документов и паспортов сделок.

Владеть:

- способностью оформлять основные формы валютных документов.

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

– ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;

– ответить на вопросы для самоконтроля:

1. Каковы критерии классификации валютных операций банка?
2. Каков порядок совершения конверсионных операций банка?
3. Что Вы знаете о порядке установления лимитов по валютным операциям банка?
4. Какие виды валютных сделок раскрывают понятия: «своп», «спот», «форвард»?

Что обязаны КО в соответствии с ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов»?

Задание 1. Определить открытую валютную позицию на конец операционного дня, если ОВП на начало дня составляла по долл. США – 2 500 000, по евро – 1000 000. В течение дня куплено валюты у банков корреспондентов (А): долл. США – 1500 000, евро – 500 000; продано банкам – корреспондентам (П) – долл. США – 2000 000, евро – 500 000.

Рассчитать рублевый эквивалент ОВП по каждой ин. валюте и суммарно при официальном курсе ЦБ РФ: 1доллар – 26,0 руб., 1 евро – 34 руб.

Определить соответствие установленному лимиту ОВП в 10% по каждой валюте и суммарно в 20% при капитале банка – 1 600 500 000руб.

Тема занятия «Дополнительные операции коммерческого банка»

Цель изучения темы – выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3); формирование способности анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).

Задачи:

– рассмотреть переуступку прав требования исполнения денежного обязательства от третьего лица. Факторинговые операции коммерческих банков. Форфейтинговые операции коммерческих банков. Лизинговые операции коммерческого банка. Операции доверительного управления коммерческого банка. Хранение ценностей в коммерческом банке.

Студент должен знать:

– какова природа дополнительных операций (сделок) и прочих услуг банков, какое место они занимают в деятельности российских банков и какое значение имеют для их клиентов;

– виды дополнительных банковских операций (сделок) и услуг;

– как можно оценить общее состояние и каковы наиболее актуальные проблемы нормативно-правового регулирования проведения банками в России дополнительных операций (сделок) и оказания прочих услуг;

– в чем состоят необходимость и сущность доверительного управления имуществом клиента банка;

– что общего и какие различия между доверительным управлением и доверительной собственностью (трастом)?

– каково содержание работы, связанной с проведением операций доверительного управления имуществом клиентов, какие при этом применяются технологии, как следует организационно обеспечивать такую работу;

– какова действующая в России нормативно-правовая база доверительного управления собственностью;

– какие существуют подзаконные акты, регулирующие операции доверительного управления;

– в чем состоят экономическое и правовое содержание лизинговых операций банка, когда и в каких пределах они целесообразны? Какие виды лизинга существуют.

Уметь:

– составлять договор доверительного управления имуществом на основании требований предъявляемых к его форме и содержанию;

– определить внутренние документы необходимы банку для проведения операций доверительного управления и что в них должно содержаться;

– осуществлять доверительное управление портфелями корпоративных и частных клиентов банка;

– определять требования предъявляются к форме и содержанию договоров лизинговых сделок;

– технологии проведения и варианты организации лизинговых операций банков;

– определять экономическое и правовое содержание факторинговых и форфейтинговых операций банка, когда и в каких пределах целесообразно их проведение;

– виды факторинга и форфейтинга;

– технологии проведения и варианты организации факторинговых операции банков.

Владеть:

– способностью внутренние документы необходимы банку для проведения операций доверительного управления и что в них должно содержаться.

Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:

– ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;

– ответить на вопросы для самоконтроля:

1. Каковы критерии классификации валютных операций банка?
2. Каков порядок совершения конверсионных операций банка?
3. Что Вы знаете о порядке установления лимитов по валютным операциям банка?
4. Банки предоставляют клиентам различные гарантии. Какие? Каковы технологии выставления гарантий? Какой вид банковских гарантий регулирует министерство финансов, вводя особые требования? Какие? Какое влияние государственное регулирование оказывает на положение на рынке?

Задание 1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

1	Лизинг	А	Счета, открываемые банком для ведения и учета операций с драгоценными металлами
2	Доверительное управление	Б	Это услуга, которая дает клиенту банка возможность аренды банковского сейфа и хранения в нем любых ценностей
3	Факторинг	В	Счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков
4	Форфейтинг	Г	Операция (сделка) которую вправе проводить банки и страховые компании
5	Металлические счета	Д	Это вид интеллектуальной деятельности, связанный с анализом, исследованием и выдачей информации, советов и рекомендаций
6	Обезличенные металлические счета	Е	Это оказание услуг хранения ценных бумаг и/или учета и перехода прав на ценные бумаги
7	Банковская гарантия	Ж	Это уступка прав требования
8	Консалтинговые услуги банка	З	Особый вид инвестиционной предпринимательской деятельности
9	Депозитное хранение	И	Основано на том, что между лицами существует договор (поручения или комиссии), в соответствии с которым у них возникают определенные права и обязанности
10	Депозитарная деятельность	К	Покупка банком долгов его клиентов, выраженных в оборотных ценных бумагах