

ФГБОУ ВО СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Учебно-практический центр «Мини банк»
ЭКСПЕРТНЫЙ КЛУБ «БАНКИР»

Сертифицированный учебный центр
финансово-аналитических программ Audit и Project Expert

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Рекомендовано Учебно-методическим объединением по образованию в области экономики в качестве учебно-практического пособия для бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика»

*Под общей редакцией доктора экономических наук,
профессора Ю.М.Скляровой*

Ставрополь
«АГРУС»
2019

УДК 336.7 (075)

ББК

65.26

2 я73

УДК

ББК

Авторский коллектив:

ПАО «Сбербанк России»

П.Н.Колтыпин, старший вице-президент ПАО Сбербанк

Филиал Газпромбанка(АО) в г. Ставрополь

Н.М. Багрий, старший специалист

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»

Ю.М. Складорова, доктор экономических наук, профессор, зав.кафедрой финансовый менеджмента и банковского дела;

И.Ю.Складоров, доктор экономических наук, профессор кафедры экономического анализа и аудита;

Л.А.Латышева, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансового менеджмента и банковского дела;

Рецензенты:

Мазлов Виталий Зелимханович - доктор экономических наук, профессор, директор Учебно-методического центра Всероссийского института аграрных проблем и информатики им. А.А. Никонова

Банковское дело: учебно-практическое пособие / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, Л.А. Латышева :под ред. д.э.н., профессора Ю.М. Складоровой. – Ставрополь: изд-во АГ- РУС,2019.- 188 с. – (Серия «Я – менеджер»)

ISBN

Направлена на формирование практических умений и навыков студентов в изучении экономической работы кредитного учреждения, а также целостного восприятия особенностей взаимоотношений банка и клиентов, роли коммерческого банка в организации и контроле наличного денежного обращения в РФ, ориентироваться в вопросах, связанных с системой безналичных расчетов в РФ и за рубежом, разбираться во всем спектре банковских операций, уметь оценивать кредитоспособность клиентов банка.

Для студентов, аспирантов, преподавателей вузов, слушателей системы профессиональной переподготовки кадров, других учебных заведений, изучающих современную экономику, в том числе обучающихся по программам бакалавр/магистр, а также бухгалтеров, экономистов и менеджеров организаций, финансистов.

Содержание

Введение	4
1. Современная банковская система России	5
2. Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ	21
3. Организационные основы деятельности коммерческого банка	39
4. Пассивные операции коммерческого банка	44
5. Активы и активные операции коммерческого банка	65
6. Основные показатели деятельности коммерческих банков	73
7. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка	89
8. Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды	100
9. Организация кредитования в коммерческом банке и порядок предоставления банковских ссуд	109
Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика	142
Тема 11. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков	153
Тема 12. Дополнительные операции коммерческого банка	163

Введение

Коммерческие банки стали центральным звеном рыночной системы функционирования экономики. Развитие банковской системы является одной из основ развития экономики государства. Процесс экономических преобразований в России начался с реформирования банковской системы России, которая продолжает развиваться и модернизироваться и в настоящее время.

Роль банков в экономике достаточно велика. В процессе своей деятельности они вступают во взаимоотношения как с другими банками и клиентами разных форм собственности, так и с различными субъектами хозяйственной жизни страны. В связи с этим, в основу рассмотрения деятельности коммерческого банка положен комплексный подход, который позволяет связать деятельность банков с процессами воспроизводства и развития экономики в целом.

Цель дисциплины «Банковское дело» – сформировать у студента представление о деятельности коммерческого банка как единой организации, раскрыв все стороны ее деятельности.

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.

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;

Рабочая тетрадь позволит обеспечить теоретическую и методическую грамотность студентов в области специализации «Банковское дело», помочь им глубже познать

1. Современная банковская система России.

Изучив тему 1, 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 эволюционировавшие 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 объемы 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 централизации 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.

Содержание темы.

Роль коммерческих банков в рыночной экономике. Особенности построения банковской системы России.

Концентрация и централизация банковского капитала и его роль в накоплении ссудного капитала. Транснациональные банки, сущность, особенности, виды и операции.

Эволюция и структура современной нормативно-правовой базы кредитно-финансовой сферы. Этапы формирования современной банковской системы. Мониторинг макроэкономических показателей развития банковской системы

Задание 1. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Охарактеризуйте этапы становления банков как самостоятельных субъектов рыночной экономики

2. Что отличает банк от других финансовых посредников?

3. Результат проведения кредитной реформы 1930-1932 гг.

4. Отличительными чертами банковских систем социалистических стран.

5. Банковской реформы в период перестройки экономики России.

6. Этапы формирования современной банковской системы.

7. Что такое кредитная система и как это понятие соотносится с понятием банковской системы?

8. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход эволюции банковской системы?

9. Какие основные проблемы стоят перед банковской системой России на современном этапе?

10. Причины и факторы кризиса августа 1998 г., 2008г.

11. Перечислите факторы, определяющие роль коммерческих банков в рыночной экономике.

12. Объясните, в чем состоит отличие открытой формы централизации банков от скрытой. Для каких целей и в каких ситуациях предпочтительней та или другая форма? Дайте точное определение общих и отличительных черт банковских монополий.

13. Поясните основные цели создания и принципы работы ТНБ. С какой целью ТНБ создают зарубежные отделения в так называемых «налоговых гаванях»? Как реализуется инвестиционная стратегия ТНБ?

14. В чем состоит специфика кредитной сферы и на каких принципах осуществляется в ней банковская деятельность?

15. Перечислите основные функции банков, выделив чисто банковские и присущие другим кредитно - финансовым институтам, укажите причины появления последних.

Задание 2. 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 3. Заполните таблицу: Связи между целями банковского рынка и потребностями российских экономических агентов

Цели банковского рынка	Экономические агенты		
	Нефинансовые предприятия	Население	Государство

Тренировочные задания к теме 1:

Задание 1. Заполните таблицу:

1.1. Охарактеризуйте цели и пути процесса взаимопроникновения банковского и промышленного капитала.	
1.2. Какие виды объединений банков относятся к банковским монополиям?	
1.3. Какие функции и виды операций ТНБ носят международный характер?	

Задание 4. Заполнить таблицу по следующей схеме:

Страна	Период становления БД	Создание ЦБ год, статус	Особенности банковской системы, современный период	Ведущие кредитные организации	Основные этапы становления банковской системы

Задание 5. Тесты к теме 1

1. К какому виду денег относятся современные деньги?
 - а) банкноты;
 - б) металлические деньги;
 - в) бумажные деньги;
 - г) кредитные деньги.
2. Каким образом банки воздействуют на денежный оборот?
 - а) принимают деньги во вклады;
 - б) проводят эмиссию денег;
 - в) осуществляют наличные и безналичные расчеты.
3. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?
 - а) посредничество в кредите;
 - б) создание кредитных средств обращения;
 - в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.
4. Что является конкретным результатом банковской деятельности?
 - а) организация денежно - кредитного процесса;
 - б) создание кредитных средств обращения;
 - в) создание банковского продукта.

5. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно - финансовых учреждений:

- а) рынок денег;
- б) рынок ценных бумаг;
- в) финансовый рынок;
- г) рынок капиталов.

6. Какие кредитно - финансовые институты входят в банковскую систему?

- а) только банки;
- б) все кредитные и кредитно - финансовые институты страны;
- в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

7. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк?

- а) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций;
- б) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции.

8. Укажите сущностную характеристику реформы банковской системы советского типа:

- а) рост числа коммерческих банков;
- б) создание двухуровневой банковской системы;
- в) нестабильность системы и целом, слабая надежность большинства банков.

9. В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков. Причинами этого являются:

- а) рост удельного веса основных фондов в структуре промышленного капитала;
- б) переход на контокоррентный кредит;
- в) сращивание крупного банковского капитала с промышленным;
- г) борьба монополизированных предприятий и тесно связанных с ними банков против аутсайдеров;
- д) банки становятся прямыми участниками монополизированной промышленности, ее совладельцами;
- е) имели место все перечисленные выше причины.

10. Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности:

- а) расчетных центров;
- б) кассиров предприятий;
- в) распределения ссудных капиталов;
- г) посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
- д) накопления денежного капитала;

е) посредничество в платежах.

11. Какие из перечисленных функций в большей степени способствуют развитию производства?

а) кассиров предприятий;

б) мобилизация и превращение в капитал денежных доходов и сбережений и распределения ссудных капиталов;

в) посредничество в платежах.

12. Крупный универсальный банк, выполняющий посредническую роль в международном движении ссудного капитала, называется:

а) региональный банк;

б) оффшорный банк;

в) транснациональный банк;

г) специализированный банк.

13. Банк, созданный для кредитования рискованных проектов - разработок с неопределенным или весьма отдаленным по времени эффектом, называется:

а) кооперативный банк;

б) коммунальный банк;

в) консорциальный банк;

г) венчурный банк;

14. «Квазибанковские» учреждения – это:

а) факторинговые и лизинговые фирмы;

б) кредитные союзы и товарищества;

в) транснациональные банки

г) финансовые компании

д) кооперативные банки

15. Наиболее полно сущность банка раскрывает следующее определение:

а) банк – это финансово-кредитная организация, создающая кредитные средства обращения;

б) банк – это финансовый посредник;

в) банк – это кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

16. Вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых организаций:

а) рынок денег;

б) рынок капиталов;

в) финансовый рынок.

17. Исключительно банковской является следующая операция:

а) инкассация денег, векселей, платежных и расчетных документов, кассовые операции;

б) осуществление безналичных расчетов;

в) кредитование.

18. Обязан ли банк систематически проводить для своих клиентов открытие и ведение банковских счетов?

а) да;

б) нет.

19. Превращение сбережений в инвестиции является ... функцией банка.
- а) макроэкономической;
 - б) микроэкономической.
20. В банковскую систему входят:
- а) только банки;
 - б) банки, страховые и инвестиционные компании;
 - в) банки и небанковские кредитные институты (НКО), выполняющие отдельные банковские операции в соответствии с полученной лицензией.
21. Первый центральный банк возник в одной из следующих стран:
- а) Италия;
 - б) Франция;
 - в) Великобритания.
22. Укажите год создания Государственного банка Российской империи:
- а) 1860;
 - б) 1885;
 - в) 1900.
23. К двухуровневым банковским системам относятся банковские системы следующих стран:
- а) США;
 - б) Германия;
 - в) Россия;
 - г) все перечисленные.
24. Федеральная резервная система США была создана в ... году:
- а) 1883;
 - б) 1884;
 - в) 1913.
25. Где Центральный банк подотчетен высшему органу власти страны?
- а) в США;
 - б) в Великобритания;
 - в) в Франция;
 - г) в Япония.
26. Банковская система, включающая подсистемы универсальных коммерческих и специализированных банков, кредитных товариществ, государственных сберкасс и жироцентралей, существует в:
- а) США;
 - б) Франции;
 - г) Германии.
27. Укажите число акционерных банков в дореволюционной России:
- а) 50;
 - б) 100;
 - в) 500.
28. Укажите отличительную черту банковской системы советского типа:
- а) наличие специализированных государственных банков;
 - б) одноуровневый характер;
 - в) организация денежного оборота.

29. В каком году была начата реорганизация банковской системы советского типа?

- а) 1987;
- б) 1990;
- в) 1991.

30. Стратегической целью реформирования банковской системы РФ является:

- а) совершенствование банковского дела;
- б) создание банковской системы, соответствующей международным стандартам банковской деятельности;
- в) обеспечение доверия экономических субъектов к коммерческим банкам.

31. Целью государственной политики в кредитной сфере является:

- а) формирование конкурентоспособного банковского сектора;
- б) сокращение числа коммерческих банков;
- в) защита отечественных банков от иностранного банковского капитала в Россию.

32. Структурная перестройка банковского сектора РФ предполагает:

- а) изменение количества кредитных организаций;
- б) рост капитализации банковской системы;
- в) отказ от двухуровневой системы организации банковского сектора.

Задание 7.

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.

Таблица 1 – Анализ плотности банковской сети

Показатели	Всего по РФ	Регионы		
		А	Б	В
1. Численность населения, тыс. чел.	145182	4406,7	5124,4	2730,5
2. Число зарегистрированных коммерческих банков	1299	25	21	10
3. Количество филиалов	3238	99	105	54
4. Показатели плотности банковской сети:				
а				
б				
в				
г				

Таблица 2 – Анализ развития филиальной сети коммерческих банков

Показатели	Регионы		
	А	Б	В
1. Число зарегистрированных коммерческих банков			
у них филиалов, в т. ч.			
а/ открытых в своем регионе			
б/ открытых в других регионах			
2. Количество филиалов "чужих" банков, открытых в регионе			
3. Среднее количество филиалов на 1 коммерческий банк, в т. ч.			
а) открытых в своем регионе			
б) открытых в других регионах			
а/ открытых в своем регионе			
б/ открытых в других регионах			
4. Среднее количество филиалов "чужих" банков на 1 коммерческий банк региона			
5. Показатель региональной сбалансированности развития филиальной сети			

Сделать выводы о степени сбалансированности региональной стратегии развития этой сети.

Задание 11. 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.

Задание 12. Темы для обсуждения:

1. Что такое банк? Как исторически эволюционировали представления о сущности банка? Как определяется банк в российском законодательстве? Какие точки зрения по этому вопросу представлены в российской научной литературе?

2. В нашей стране действует двухуровневая банковская система. Как называются первый и второй ее уровни? К какому уровню банковской системы можно отнести потребительские кредитные кооперативы?

3. Ряд российских специалистов оперирует понятием «парабанковская» система? Что это за понятие? Каково макроэкономическое назначение институтов, включаемых в состав этой «системы»? Какие они выполняют функции?

4. По каким критериям классифицируются современные коммерческие банки? Какие виды коммерческих банков можно выделить по критерию проводимых операций? Определите отличия классификации банков по данному критерию, закрепившиеся в российской практике, от принятой в рыночно развитых странах.

5. В среднесрочных программах «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года» и «Сценарий развития банковского сектора до 2020 года) подчеркивается, что необходимо развитие специализации банков при сохранении общего курса на универсальность банковской деятельности. Как вы понимаете данное положение?

6. Если коммерческий банк – производительная организация, то что является результатом банковской деятельности? Дайте определения банковского продукта, банковской услуги, банковской операции. Какие точки зрения российских специалистов по данному вопросу вы можете выделить? Можно ли считать банковский продукт товаром?

7. По состоянию на 1 февраля 2008 года действовало 3 475 филиалов кредитных организаций, из них 808 филиалов Сбербанка. Можно ли на основании этого факта относить рынок банковских услуг в России к рынкам совершенной конкуренции? Аргументируйте свою позицию.

8. По мнению ряда экспертов, в т. ч. зарубежных, для эффективного обслуживания потребностей российской экономики достаточно 150 банков. Приведите доводы «за» и «против» указанной позиции.

9. Дайте сравнительную характеристику кризисам 1998 г. и 2008г. с выявлением причины и факторы. Проанализируйте и сравните современное состояние банковской системы на уровне региона (региональная банковская система) и на макроуровне (российская банковская система) на основании мониторинга макроэкономических показателей развития банковской системы

Задание 13. *Подготовить рефераты по темам (объемом 10-15 стр.):*

- 1) Возникновение и развитие банковского дела.
- 2) Банковская система США.
- 3) Банковская система Германии, Японии, Англии, Швейцарии и т.д.
- 4) Развитие банковского дела в царской России.
- 5) Банковская система СССР.
- 6) Российские банкиры.
- 7) Банковские реформы 1987–1991 гг.

Задание 14. *Подготовиться к обсуждению стратегии развития банковского сектора РФ. Для выполнения задания необходимо:*

– подобрать статистический материал по банковской системе России; изучить специальную литературу для подготовки докладов.

– Подготовить сообщения по проблемам современного развития банковского сектора.

Примерная тематика сообщений:

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.

2. Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ.

Изучив тему 2, 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;
- создать банк с условным названием «Учебный»;
- определить минимальный размер и подтверждение оплаты уставного капитала коммерческого банка;
- определить размер и форму взносов банка «Учебный»;
- обосновать основные требования предъявляемые к исполнительным руководителям создаваемого коммерческого банка.

Содержание темы.

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.

5. Порядок формирования уставного капитала коммерческого банка?

6. Минимальный размер и подтверждение оплаты уставного капитала кредитной организации?

7. Порядок формирования и использования резервного фонда?

8. Особенности регистрации банков с иностранным участием?

9. Порядок представления небанковской кредитной организации (НКО) статуса банка?

10. Виды лицензий и условия их выдачи?

11. Условия отзыва и аннулирования лицензий?

12. Порядок ликвидации коммерческого банка?

13. Какие ликвидационные мероприятия проводит ликвидационная комиссия (ликвидатор)?

Тренировочные задания по теме 2 «Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ»:

Задание 1. *Выбрать (описать) 4 юридических лица, которые являются учредителями создаваемого Вами банка. На момент создания банка они обслуживаются в других банках. Определить и зафиксировать величину уставного капитала (должна быть не менее установленного законодательством). Определить размер и форму взносов при условии, что уставный капитал будет сформирован за счет денежных средств в рублях и иностранной валюте (ИВ), облигаций федерального займа (ОФЗ), банковского помещения. Зафиксировать в произвольной форме. Решение задания и все документы оформляются (создаются) по двум организационно-правовым формам:*

- 1) открытое акционерное общество;
- 2) общество с ограниченной ответственностью. Определить (указать):
 - дату, когда Вы представили пакет документов о создании банка на рассмотрение в территориальное учреждение Банка России;
 - дату государственной регистрации кредитной организации;
 - дату получения уведомления о регистрации банка учредителями;

– условия внесения материальных ценностей, иностранной валюты, ОФЗ.

Для банка акционерной формы часть акций должны быть привилегированными. Произвести полную оплату уставного капитала банка в установленные законодательством сроки. При оплате акций (долей) в иностранной валюте курс для зачисления в уставный капитал ниже курса Центрального банка РФ на дату зачисления. При оплате акций (долей) ОФЗ курс для зачисления в уставный капитал выше, чем цена на день зачисления на счет депо кредитной организации. Отражать операции в бухгалтерском учете с указанием содержания операций и первичных документов на основе которых производится оформление.

Исходные данные для решения задачи 1.

Создается банк с условным названием "Учебный". Определены следующие исходные данные:

1. Дата представления пакета документов о создании банка на рассмотрение в территориальное учреждение Банка России - 15 марта 2009 г.
2. Дата государственной регистрации кредитной организации - 10 апреля 2009 г.
3. Дата получения учредителями банка уведомления о регистрации банка - 12 апреля 2019 г.
4. Условия внесения материальных ценностей, иностранной валюты, ОФЗ: оценка здания произведена независимым оценщиком, имеющим лицензию, и утверждена общим собранием учредителей (протокол № 1 от 10.02.2019 г.) в сумме 2500 тыс. руб.; рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по курсу установленному учредителями для ее внесения в уставный капитал (протокол № 1 от 10.02.2019 г.) - 1 доллар равен 20 рублям; облигации федерального займа оценены на общем собрании (протокол № 1 от 10.02.2019 г.). 50 тыс. руб. за одну облигацию.
5. Дата выдачи лицензии на право совершения банковских операций - 15 мая 2019 г.

Заполните таблицу Структура уставного капитала банка, тыс. руб.

Наименование учредителя	Наименование и размер вносимых в уставный капитал средств				
	Здание в рублевой оценке	Иностр. валюта в рублевом эквиваленте	ОФЗ в рублевом эквиваленте	Рубли	Всего
Правительство Республики Саха					
Государственное унитарное предприятие "Алмаз"					
Страховая компания ЗАО "Восток"					
Кудиров Николай Иванович					
ИТОГО					

Для банка в акционерной форме номинал обыкновенной акции определен в размере 50 тыс. руб.

Составить баланс банка на следующий рабочий день после получения лицензии на совершение банковских операций.

Для банка в форме ОАО	Для банка в форме ООО
<p>В процессе подготовки документов к регистрации в банке проверили правомерность формирования уставного капитала каждым участником и собрали документы в юридическое дело, которые подтверждают, что:</p>	
12.04.2019 г.	12.04.2019 г.

14.04.2019 г.	14.04.2019 г.
17.04.2019 г.	17.04.2019 г.
18.04.2019 г.	18.04.2019 г.
19.04.2019 г.	19.04.2019 г.

20.04.2019 г.	20.04.2019 г.
21.04.2019 г.	21.04.2019 г.
24.04.2019 г.	24.04.2019 г.
25.04.2019 г.	25.04.2019 г.
15.05.2019 г.	15.05.2019 г.

Задание 2. Цель практических занятий - научить студентов производить расчеты по определению сумм отчислений на счета обязательных резервов в Банке России, анализировать факторы, определяющие их величину, ознакомиться с действием депозитного мультипликатора, его эффектом. Для усвоения данной темы рекомендуется ознакомиться с Положением об обязательных резервах кредитных организаций от 07.08.2019г. N 342-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 25.11.2019 N 2341-У).

По нижеприведенным данным рассчитать размер обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, а также суммы средств, подлежащих дополнительному перечислению на счет обязательных резервов или возврату на корреспондентский счет банка. Расчеты произвести исходя из действующих нормативов обязательных резервов.

Таблица 1 – Исходные данные для расчета отчислений в фонд обязательных резервов, с.руб.)

Среднехронологические остатки по балансовым счетам	1.01	1.02	1.03
1.Обязательства перед банками -нерезидентами в рублях, в.ч.	3245	3402	4560
по привлеченным средствам на срок не менее 3 лет	1200	1200	1200
2.Обязательства перед физическими лицами в рублях	67545	60240	70520
3.Обязательства перед юридическими лицами в рублях, в т.ч.	240655	280784	300543
по привлеченным средствам на срок не менее 3 лет	852	852	852
4 .Обязательства перед банками -нерезидентами в валюте (в рублевом эквиваленте), в т.ч.	10340	9350	9350
По привлеченным средствам на срок не менее 3 лет	1450	1450	1450
5.Обязательства перед физическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)	22123	22510	23142
6. Обязательства перед юридическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)	40124	41251	42150
7. Наличные денежные средства в кассе в рублях	2730	2540	2862

Таблица 2 – Расчет обязательных резервов подлежащих депонированию в Банке России, тыс.руб.

Показатели	1.01	1.02	1.03
1.Резервируемые обязательства:			
1.1 Обязательства перед банками-нерезидентами в рублях			
1.2 Обязательства перед физическими лицами в рублях			
1.3 Обязательства перед юридическими лицами в рублях			
1.4 Итого обязательств, подлежащих резервированию, в рублях			
1.5 Исключаются остатки наличных денег в кассе (в пределах 25% от обязательств, подлежащих резервированию в рублях)			
1.6 Итого обязательств, подлежащих резервированию, в рублях (за минусом остатков денежных средств в кассе)			
1.6 .Обязательства перед банками -нерезидентами в валюте (в рублевом эквиваленте)			
1.7 Обязательства перед физическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)			
1.8 Обязательства перед юридическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)			
1.9 Итого обязательств, подлежащих резервированию в валюте (в рублевом эквиваленте)			
2.Нормативные величины обязательных резервов всего, в т.ч.			
2.1 По обязательствам перед банками- нерезидентами в рублях			
2.2 По остальным обязательствам в рублях			
Итого нормативная величина обязательных резервов в рублях			
2.3 По обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте (в рублевом эквиваленте)			
2.4 По остальным обязательствам в валюте (в рублевом эквиваленте)			
Итого нормативная величина обязательных резервов в валюте			
3. Фактические остатки средств на счете обязательных резервов всего, в т.ч.	12470,5		
в рублях	10160,5		
в валюте	2310,0		
4.Подлежит дополнительному перечислению на счет обязательных резервов, всего в т.ч.			
Средств в рублях			
Средств в валюте			
5. Подлежит возврату на корсчет банка, всего, в т.ч.			
Средств в рублях			
Средств в валюте			

Задание 3. *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 4. 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 5. 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 6. Создается банк в форме ООО с УК в 6 млн руб. Учредители – фирмы А, Б, В, Г, Д, Е – вносят в УК банка 0,5; 1,5; 1; 1; 1; 1 млн руб. соответственно.

Характеристики учредителей:

- фирма А: величина чистых активов – 0,5 млн руб.; ее учредители: фирма Б (стоимость пая – 2 млн руб.), фирма Г (стоимость пая – 2 млн руб.);
- фирма Б: величина чистых активов – 4 млн руб.; ее учредители: фирма В (стоимость пая – 5 млн руб.), фирма Ж (стоимость пая – 10 млн руб.), фирма З (стоимость пая – 5 млн руб.);
- фирма В: величина чистых активов – 2 млн руб.; ее учредители: фирма Б (стоимость пая – 3 млн руб.); фирма Г (стоимость пая – 1 млн руб.); фирма Е (стоимость пая – 1 млн руб.);
- фирма Г: величина чистых активов – 1 млн руб.; ее учредители: фирма А (стоимость пая – 0,5 млн руб.); фирма Ж (стоимость пая – 2 млн руб.); фирма З (стоимость пая – 1 млн руб.);
- фирма Д: величина чистых активов – 1 млн руб.; ее учредители: фирма Б (стоимость пая – 5 млн руб.) и фирма З (стоимость пая – 0,1 млн руб.);
- фирма Е: величина чистых активов – 1,5 млн руб.; ее учредители: фирма Ж (стоимость пая – 1 млн руб.) и фирма З (стоимость пая – 1 млн руб.).

Задание 6. 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. Трастовые 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.
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.

Задание 7. Тесты по теме 2:

1. Юридическое лицо, осуществляющее все виды деятельности на основании лицензий центрального банка с целью извлечения прибыли – это:

- а) специализированный банк;
- б) коммерческий банк.

2. Устав кредитной организации не должен содержать:

- а) указание на организационно-правовую форму;
- б) перечень осуществляемых банковских операций;
- в) указание на максимальный размер уставного капитала;
- г) полное официально наименование.

3. Документ, составляемый с целью прохождения КО государственной регистрации и содержащий программу деятельности на ближайшие два года, называется:

- а) бизнес-план;
 - б) учредительный договор;
 - в) устав.
4. При регистрации КО раскрытие реальных собственников:
- а) требуется;
 - б) не требуется.
5. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:
- а) с момента регистрации;
 - б) с момента получения лицензии.
6. Вклады в уставный капитал КО осуществляются:
- а) в денежной форме;
 - б) в денежной и недежной форме;
 - в) в денежной и ограниченно недежной форме.
7. Устав банка должен содержать:
- а) наименование банка и его почтовый адрес;
 - б) протокол о принятии устава;
 - в) перечень банковских операций;
 - г) учредительный договор
 - д) размер уставного капитала, резервного, страхового и иных фондов;
 - е) данные об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.
- ж) а, в, д, е;
 - з) а, б, в, г, е.
8. Могут ли быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) да, при наличии согласия ЦБ РФ.
9. Когда должны быть направлены в территориальное учреждение Банка России документы о внесении изменений и дополнений в устав, касающиеся увеличения размера уставного капитала, если регистрация итогов выпуска акций произведена при частичной их оплате:
- а) в течение месяца после регистрации отчета об итогах выпуска;
 - б) в течение месяца после полной оплаты акций;
 - в) в течение трех месяцев после регистрации отчета об итогах выпуска;
 - г) в течение трех месяцев после полной оплаты акций;
 - д) в течение шести месяцев после регистрации отчета об итогах выпуска.
10. Могут ли уставом кредитной организации быть установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального размера голосов, предоставляемых одному акционеру?
- а) да;
 - б) нет.
11. Может ли номинальная стоимость акций быть выражена в инвалюте?
- а) да;

б) нет.

12. Могут ли привилегированные акции в зависимости от порядкового номера и времени выпуска иметь разную номинальную стоимость и предоставлять их владельцам разный объем прав?

а) да;

б) нет.

13. Что происходит с акциями банка в случае неполной их оплаты в установленные сроки:

а) акции поступают в распоряжение банка-эмитента и приходятся на его баланс, а денежные средства, внесенные в оплату, не возвращаются;

б) акции поступают в распоряжение банка-эмитента и приходятся на его баланс, а денежные средства, внесенные в оплату, возвращаются вносителю.

14. При увеличении уставного капитала действующей кредитной организации стоимость материальных активов, направленных на увеличение уставного капитала, не может превышать:

а) 10 процентов от величины, на которую увеличивается уставный капитал;

б) 10 процентов от общей величины уставного капитал с учетом увеличения;

в) 10 процентов от величины уставного капитала до увеличения;

г) 20 процентов от общей величины уставного капитал с учетом увеличения.

15. Допускается ли принятие кредитной организацией решения об увеличении ее уставного капитала до регистрации в Банке России предыдущего изменения величины ее уставного капитала?

а) да;

б) нет.

16. Согласование с Банком России изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, связанных с увеличением размера ее уставного капитала, осуществляется:

а) до начала оплаты участниками своих долей (акций);

б) после полной оплаты участниками своих долей (акций).

17. На внебалансовых счетах банка учитываются:

а) резервные фонды денежных билетов и монеты;

б) обязательства заемщиков;

в) расчетные документы, переданные банку на инкассо;

г) ценности, принятые на хранение;

д) бланки строгой отчетности, чековые и квитанционные книжки;

е) аккредитивы к оплате;

ж) а, б, в, г;

з) все перечисленные пункты.

18. Банки обязаны соблюдать следующие установленные Банком России положения:

а) экономические нормативы;

б) минимальный размер уставного капитала банка;

в) предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;

г) показатели ликвидности баланса;

- д) минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в БР;
- е) максимальный размер риска на одного заемщика;
- ж) ограничение размеров валютного и курсового рисков;
- з) а, в, г, д, ж;
- и) все перечисленные положения.

19. Банкам запрещается осуществлять следующие операции:

- а) по производству и торговле материальными ценностями;
 - б) покупать и продавать в РФ и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них;
 - в) привлекать и размещать драгоценные металлы во вкладах, осуществляют иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;
 - г) по страхованию всех видов, за исключением страхования валютных и кредитных рисков;
 - д) выдать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
 - е) привлекать и размещать средства и управляют ценными бумагами по поручению клиентов;
 - ж) оказывать брокерские и консультационные услуги, осуществляют лизинговые операции;
 - з) а, г;
 - и) а, б, д, ж;
 - к) все перечисленные операции.
20. Учредителями банка в настоящее время могут быть
- а) министерства и ведомства;
 - б) органы государственного управления;
 - в) физические лица нерезиденты;
 - г) объединения и предприятия, организации, учреждения;
 - д) банки;
 - е) нерезиденты компании;
 - ж) а, б, г, д;
 - з) все перечисленные пункты.

Темы для обсуждения:

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.

3. Организационные основы деятельности коммерческого банка.

Изучив тему 3, 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.

Содержание темы.

Организационная структура коммерческого банка. Органы управления коммерческого банка. Внутренние службы коммерческого банка.

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.

Задание 1. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. В каких организационно-правовых формах создаются банки в России?

2. Перечислите органы управления коммерческого банка.

3. Перечислите внутренние службы коммерческого банка.

4. Охарактеризуйте порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения дополнительного офиса (кредитно-кассового офиса) кредитной организации на территории Российской Федерации.

5. Охарактеризуйте порядок открытия (закрытия) представительства и филиала кредитной организации на территории Российской Федерации.

6. Порядок открытия филиалов коммерческих банков за границей.

Тренировочные задания по теме 3 «Организационные основы деятельности коммерческого банка»:

Задание 1. Назовите основное отличие банковской группы от банковского холдинга; приведите примеры банковских объединений.

Задание 7. Практические задания*6.1. Подготовить доклады по темам:*

Проблемы реализации функций КБ на современном этапе.

Многофункциональные банки и филиальная политика коммерческого банка.

6.2. Подготовиться к деловой игре: разбиться на группы, выбрать организационно-правовую форму КО, распределить обязанности, подготовить соответствующий документ.

Задание 8. Тесты к теме 3:

1. Основными формами собственности банковских учреждений являются:
 - а) акционерные коммерческие банки закрытого типа;
 - б) акционерные коммерческие банки открытого типа;
 - в) государственные банки;
 - г) муниципальные банки;
 - д) смешанные банки;
 - е) кооперативные банки;
 - ж) а, б, в, д;
 - з) все перечисленные формы собственности.
2. Представительство банка:
 - а) является юридическим лицом;
 - б) не является юридическим лицом;
 - в) получает статус юридического лица по специальному разрешению Банка России.
3. Филиал банка:
 - а) вправе проводить все банковские операции, разрешенные банку в лицензии;
 - б) не вправе проводить банковские операции, разрешенные банку в лицензии;
 - в) имеет право проводить только те операции, которые разрешает ему проводить главное территориальное управление ЦБ РФ;
 - г) иное.
4. Высшим органом управления в КО в форме ОАО является:
 - а) общее собрание акционеров;
 - б) Правление банка;
 - в) Совет директоров.

Темы для обсуждения:

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.

4. Пассивные операции коммерческого банка

Изучив тему 4, 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 методика 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;
- анализировать условия предложения депозитных продуктов на рынке депозитных услуг.

Содержание темы.

Сущность ресурсов коммерческого банка. Структура банковских пассивов. Капитал коммерческого банка. Структура банковского капитала. Основной капитал коммерческого банка. Дополнительный капитал коммерческого банка. Функции капитала коммерческого банка. Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой практике.

Обязательства коммерческих банков. Классификация 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.

Формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими ресурсами.

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

Задание 1. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. В чем состоит целевое назначение пассивных операций в деятельности коммерческих банков?

2. Что такое привлеченные средства банка, каковы их источники и предельная величина в структуре пассивов баланса?

3. Какие Вы знаете виды пассивных операций и услуг по привлечению банковских ресурсов?

4. Дайте определение кредитному потенциалу банка.

5. Перечислите функции капитала банка.

6. Охарактеризуйте структуру капитала банка.

7. Назовите минимальный размер капитала банка на текущий год.

8. Чему равен норматив достаточности капитала?

9. Какую роль в формировании ресурсной базы банка играют собственные и привлеченные средства?

10. Каковы основные элементы собственного капитала банка?

11.Какие резервы и где должен сформировать коммерческий банк привлекая ресурсы?

12.В чем состоит назначение уставного капитала (фонда) в деятельности коммерческого банка?

13.Что такое собственные средства (капитал) банка?

14.В каких формах коммерческий банк может получить кредит у ЦБ РФ?

15.Почему в пассивных операциях банков выгодно применять операции РЕПО (соглашения об обратном выкупе)?

Тренировочные задания к теме 4 «Пассивные операции коммерческого банка»:

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

1	Собственный капи-тал	А	Денежное выражение имущества, которым банк дол-жен обладать как юридическое лицо и как хозяйст-вующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно ус-таву, 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 сум-марному 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 со-ответствующим видом деятельности
9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником ма-териального стимулирования труда
10	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

Задание 2. Стоимость ресурсов, привлеченных банком, характеризуется следующими данными:

Ресурсы	Предшествующий год		Отчетный год	
	Среднекварталь-ные остатки, тыс. руб.	Цена ре-сурсов, %	Среднекварталь-ные остатки, тыс. руб.	Цена ресур-сов, %
Депозиты до востребования	3500	1.5	3000	1.3
Срочные депозиты	1200	18	1100	15
Вклады	250	15	300	12
Средства на кор-респондентских счетах	230	5	180	5
МБК	1000	35	1200	25

Оцените ресурсную базу банка. Определите, какова реальная стоимость ресурсов для банка (норматив обязательного резервирования – 10%).

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.	

Задание 8. Вклад до востребования. Вклад открыт 10 июня 2007 г. на сумму 100 000 руб. Процентная ставка по вкладу – 5 % годовых.

1. Заполните при открытии вклада карточку лицевого счета:

– в графу «дата»	
– в графу «приход»	
– в графу «остаток»	
– в графу «проценты начисленные»	
– в графу «проценты остаток»	

2. Расчитайте проценты до 31 декабря

3. 1 августа 2007 г. вкладчик снимает со счета 40 000 руб. Расчитайте отчисленные проценты

Заполните карточку лицевого счета на 1 августа 2007 г.:

– в графу «дата»	
– в графу «приход»	
– в графу «остаток»	
– в графу «проценты начисленные»	
– в графу «проценты остаток»	

4. Расчитайте капитализацию процентов по состоянию на 01.01.08 г., которая будет производиться в первый рабочий день нового года

5. Заполните карточку лицевого счета на 01.01.08 г.:

– в графу «дата»	
– в графу «приход»	
– в графу «остаток»	
– в графу «проценты начисленные»	
– в графу «проценты остаток»	

Задание 9. Дата открытия счета «до востребования» – 20.05. Сумма – 1000 руб., 01.06. на счет зачислено 45000 руб.; 15.06. вкладчик снимает 40000 руб. Вывести остаток процентов на момент капитализации, сумму остатка

Задание 16. Вкладчик вносит 5000 руб. на вклад «Срочный пенсионный» на 3 месяца и 1 день. Процентная ставка 8% годовых. Дата открытия счета 12.03. Какой доход будет начислен по истечении срока, если вкладчик 13.04. взял часть процентов за 1 месяц?

Задание 17. Сберегательный вклад. По сберегательному вкладу количество дней в месяце соответствует календарному количеству дней с 16-го по 15-е число следующего месяца (включительно). Начисление дохода на суммы взносов, хранившихся во вкладе до окончания оговоренного срока менее месяца за период со дня, следующего за днем внесения, по день окончания срока хранения, а также на сумму выплачиваемых вкладчику процентов за период со дня, следующего за днем последней капитализации (либо днем пролонгации), по день, предшествующий дню выплаты, производится в порядке и размере, установленном по вкладу до востребования. Проценты причисляются к остатку вклада 15-го числа каждого месяца, если вклад пролежал на эту дату более 1 месяца. При начислении процентов количество дней условно принимается за 30 дней. Капитализация процентов 15-го числа производится по формуле:

$$D = \frac{C \cdot П1}{100} \cdot \left(M2 - M1 + \frac{(15 - B1)}{30} \right),$$

где D – доход, C – сумма вклада, $П1$ – процентная ставка в месяц, 100 – неизменная величина, $M1$ – календарный номер месяца внесения суммы, $M2$ – календарный номер месяца капитализации, $B1$ – дата внесения (или дата предыдущей капитализации). По истечении срока хранения вклада проценты начисляются со дня, следующего за днем проведения капитализации, по день окончания срока хранения вклада на сумму остатка вклада после капитализации. На дополнительные взносы проценты начисляются в день капитализации 15-го числа, если они пролежали не меньше 1 месяца, или в конце срока за фактическое время хранения. Если более 1 месяца, то по ставке вклада, если менее 1 месяца – по ставке вклада до востребования.

4 января 2009 г. открыт сберегательный вклад на сумму 1000 руб. 10 февраля 2009 г. был принят дополнительный взнос 500 руб. Срок хранения 3 месяца и день. Дата окончания срока хранения 5 апреля. Процентная ставка по вкладу 6% годовых. Дата окончания срока хранения 5 апреля. 1 марта вкладчик обратился за получением процентов. Произведите расчет дохода по вкладу.

Задание 19. 4 июня был внесен вклад в сумме 1000 рублей на 3 месяца и 1 день по ставке 28 % годовых. Определите сумму вклада и причисленных процентов на день окончания срока вклада (на 5.09).

Вид операции	Дата	Сумма операции	Остаток вклада	Расчет процентов
Приход	4.06	1000	1000	
Дополнительный взнос	10.06	300	1300	
Капитализация, %	15.07	39,50	1339,50	
Капитализация, %	15.08	30,83	1370,33	
Дополнительный взнос	1.09	300	1670,33	
Пролонгация	5.09	21,09	1691,42	

Задание 20. Срочный депозитный вклад. Такой вклад принимается на следующие сроки хранения: четыре, шесть месяцев и один год. *Процентная ставка по вкладу* – дифференцированная и зависит от срока хранения и суммы вклада. По *срочному депозиту* со сроком хранения четыре месяца процентная ставка является фиксированной и не подлежит изменению в течение срока, предусмотренного договором. *Причисление процентов к остатку вклада производится* по окончании срока хранения. *Начисление процентов за новый срок хранения производится на сумму вклада* вместе с доходом, исчисленным за предыдущий срок. Удобным условием для вкладчиков является то, что по мере увеличения сумм вклада за счет причисленных при пролонгации процентов срочные депозиты автоматически переводятся в другой разряд срочных депозитов, отличающихся повышенной процентной ставкой. *В случае востребования вклада до истечения срока хранения доход выплачивается по ставке, установленной по вкладу до востребования. Исчисление процентов за установленный срок производится по формуле:*

$$I = C \cdot \frac{P_c}{100} \cdot \frac{D}{360},$$

где C – сумма вклада, P_c – процентная ставка за установленный срок хранения, D – количество дней хранения, 100 – постоянная величина.

Проценты до востребования исчисляются по формуле:

$$\frac{(C + I) \cdot D \cdot P_c}{100 \cdot 365} \text{ по вкладу до востребования.}$$

Вклад «Срочный депозит» открыт 2.02. на 3 месяца со ставкой процентов – 11 % годовых, вкладчик пришел получить сумму вклада 8000 руб. и причитающиеся проценты 9.06 (количество дней в месяце в формуле процентов по вкладу «Срочный депозит» принимается за 30 дней).

1. Начислите проценты с 2.02. по 3.05., с 3.05. по 9.06.

2. Допустим, вкладчик явился 15.03 и надо рассчитать причитающуюся ему сумму. Так как срочность вклада нарушена, проценты начисляются по ставке до востребования с 2.02 по 15.03 (не включая эти даты).

Задание 20. Пенсионный вклад. Начисление процентов по пенсионному вкладу производится аналогично начислению процентов по вкладу до востребования. При условии регулярного зачисления во вклад суммы пенсий по вкладу начисляется повышенный доход. Если счет был открыт путем внесения наличных денег либо путем безналичного зачисления сумм, не являющихся пенсией, на сумму первоначального взноса начисляются проценты исходя из процентной ставки по вкладу до востребования. По всем операциям, совершенным по вкладу до поступления суммы пенсии, исчисление дохода будет производиться из расчета процентной ставки вклада до востребования.

4 марта 1998 г. открыт вклад до востребования на сумму 100 руб. 8 апреля 2008 г. на счет зачислена сумма пенсии в размере 250 руб. Процентная ставка по вкладу до востребования – 2% годовых, по пенсионному вкладу – 16 % годовых. Определить сумму процентов на первоначальный взнос и сумму процентов на пенсионный взнос.

Задание 21. Туристический накопительный молодежный вклад. Проценты по данному вкладу начисляются ежемесячно. Начисление процентов и присоединение их к сумме вклада производится в последний день каждого месяца по всем взносам. Проценты начисляются со дня, следующего за днем внесения взноса на конец месяца.

11 марта 2008 г. вкладчик открыл счет на сумму 300 руб. Процентная ставка – 3% ежемесячно (условная). Если по вкладу в течение месяца дополнительных взносов не поступило, то 31 марта 2008 г. к остатку вклада присоединяются начисленные проценты:

Новый остаток составит 305,80 руб. 3 апреля сделан дополнительный взнос в размере 500 руб. 30 апреля по вкладу начисляются проценты:

Задание 22. Юбилейный вклад. Исчисление процентов по приходным и расходным операциям производится отдельно за каждый месяц хранения (с 16-го по 15-е число включительно) по формуле:

$$И = С \cdot \frac{П_c}{100} \cdot \frac{Д}{К}.$$

При этом $Д$ определяется как календарное количество дней со дня, следующего за днем совершения приходной или со дня совершения расходной операции, по 15-е число месяца включительно. *Исчисление дохода на остаток вклада, образовавшийся после капитализации процентов, за период с 16-го числа текущего месяца по 15-е числоследующего месяца* производится по формуле:

$$И = С \cdot \frac{П_c}{100},$$

где $П_c$ – установленная по вкладу ежемесячная процентная ставка.

Задание 23. В так называемой германской практике подсчет числа дней основывается на длительности года в 360 дней и месяцев в 30 дней. Во французской практике длительность года принимается равной 360 дням, а количество дней в месяцах берется равным их фактической календарной длительности (28, 29, 30 и 31 день). В английской практике год – 365 дней и соответствующая точная длительность месяцев.

Задача. Депозит в размере 200 тыс. руб. был положен в банк 12.03.10 г. и востребован 25.12.10 г. Ставка процентов составляла 8% годовых. Определите сумму начисленных процентов при различных методах определения срока начисления. Для решения задачи используем формулу:

$$I = \frac{ni \cdot P}{100},$$

где i — сумма процентов, n — количество лет, P — сумма, на которую начисляются проценты.

Решение

1. В германской практике начисления процентов:

2. Во французской практике начисления процентов

3. В английской практике начисления процентов

Таким образом, для владельца счета более выгодна _____ процентов, для банка – _____.

Задание 24. Тесты к теме 4:

1. Пассивные операции коммерческого банка – это:

- а) прием вкладов;
- б) прием депозитов;
- в) формирование собственного капитала;
- г) верно все;
- д) верно «а», «б».

2. Фонды банка формируются за счет:

- а) привлеченных средств;
- б) средств ЦБ РФ;
- в) прибыли;
- г) уставного капитала;
- д) верно все;
- е) иное.

3. В момент создания КБ величины его собственного и уставного капитала:

- а) совпадают по величине;
- б) не совпадают;
- в) совпадают иногда.

4. Минимальный размер уставного капитала кредитной организации:

- а) зависит от вида кредитной организации;
- б) не зависит от вида кредитной организации;
- в) определяется департаментом Банка России;
- г) иное.

5. Ресурсная база кредитной организации не включает:

- а) корреспондентские счета в кредитных организациях;
- б) уставный капитал;
- в) эмиссионный доход;
- г) срочные депозиты.

6. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:

- а) межбанковский кредит;
- б) эмиссия акций;
- в) выпуск банковских векселей.

7. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям КБ, – это:

- а) добавленный капитал;
- б) резервный фонд;
- в) фонды специального назначения.

8. Определите характер соответствия капитала банка в 12% нормативу Н1 на момент выполнения теста.

- а) соответствует;
- б) ниже нормативного;
- в) выше нормативного.

9. Недепозитным источником формирования ресурсов банка являются:

- а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
- б) заемные средства рынка МБК;
- в) вклады физических лиц.

10. Банковская операция – это:

- а) практические действия работников банка в процессе обслуживания клиентов;
- б) конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать услугу клиенту;
- в) результат банковской операции

11. Максимальный размер вкладов, который банк имеет право привлечь от населения, если он вправе проводить такие операции, может составлять (в % от величины его собственного капитала):

- а) 50;
- б) 75;

в) 100;

г) иное.

12. Физическое лицо, помещающее деньги в банк под %, именуется:

а) кредитор;

б) депонент;

в) гарант;

г) вкладчик;

д) верно «б», «г».

13. Банк России не устанавливает каждому банку:

а) размер вклада на одного вкладчика;

б) размер кредита на одного заемщика;

в) размер кредита на группу связанных заемщиков;

г) верно все;

д) верно «б», «в»

ж) верного ответа нет.

14. ЦБ РФ не устанавливает для коммерческих банков:

а) предельный размер неденежной части уставного капитала;

б) минимальную величину уставного капитала;

в) вид образования руководящих лиц банка;

г) верного ответа нет.

15. Центральной частью управляющего воздействия ЦБ РФ на функционирование действующего коммерческого банка можно считать:

а) надзор;

б) регулирование;

в) проверки;

г) анализ;

д) верно все;

е) верно «а», «б»;

16. Сберегательные и депозитные сертификаты относятся к ... источникам привлеченных средств:

а) депозитным;

б) недепозитным.

17. Размер собственных средств (капитала) уменьшается на величину:

а) оплаченного акционерного капитала;

б) резервных фондов;

в) нематериальных активов за вычетом начисленной амортизации.

Темы для обсуждения:

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

8. Стратегия Правительства РФ и Банка Россия предусматривает несколько возможных способов увеличения капитала российских банков, в том числе таких, как повышение их капитализации и консолидация капиталов. В чем заключается смысл данных методов повышения собственных капиталов банков? Как практически можно их реализовать?

9. Выступая на одном банковском форуме, первый заместитель Председателя ЦБР заявила (2007 г.), что составленная по международным стандартам финансовая отчетность российских КБ показала, что у более чем 300 КБ собственный капитал меньше уставного. Объясните, как такое возможно.

10. В интервью директора Департамента лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБР подчеркивалось, что за последние 5 лет капитал банков в номинальном выражении увеличился в 5 раз. Но российские банки, «которые не хотят сворачивать бизнес, должны наращивать капитал и поддерживать уровень достаточности капитала «с запасом». Деньги банкам можно взять только с рынка». Каким образом российские банки могут наращивать собственные капиталы, используя возможности финансовых рынков? Что для этого должен сделать банк? Какие меры планирует предпринять Банк России для стимулирования банков к увеличению собственных капиталов?

11. Ключевую роль при оценке устойчивости банка играет показатель достаточности его собственного капитала. На устойчивость банка воздействуют 3 группы факторов: макроэкономические; системные; обусловленные обстоятельствами данного банка. Какие макроэкономические и системные факторы оказывают наибольшее влияние на устойчивость отдельного банка?

12. Директор Fitch rating отмечал, что по мере расширения масштабов бизнеса российские банки сталкиваются с проблемой увеличения капитала. Если в 2004 г. основными источниками увеличения собственных капиталов российских банков были капитализация их собственной прибыли и взносы участников (акционеров или пайщиков), то в 2005–2006 гг. российские банки стали активнее прибегать к иным способам увеличения капиталов. Какие это способы? Оцените их преимущества и недостатки. Какими могут быть последствия широкого использования данных методов.

5. Активы и активные операции коммерческого банка.

Изучив тему 5, 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,
- разрабатывать стратегию управления активами,
- разрабатывать стратегию управления ликвидностью,
- рассчитать процентную маржу и проводить ее анализ,
- охарактеризовать концепцию управления спрэдом

Содержание темы.

Понятия активов и активных операций коммерческого банка. Структура и управление банковскими активами. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Методы управления активами, основанные на оценки процентного риска и процентной политики банка (хеджирования риска процентных ставок). Изучение спреда для оценки положения коммерческого банка

Задание 1. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Раскройте понятия активов и активных операций коммерческого банка.

2. Какова структура и состав активов коммерческого банка, дайте им краткую характеристику. Проведите сравнительный анализ структуры активов.

Тренировочные задания к теме 5 «Активы и активные операции коммерческого банка»:

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

1	Активные опера- ции	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 мгно- венной ликвидно- сти	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов на срок свыше года к его капиталу и обязательствам свыше года
5	Норматив теку- щей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долго- срочной ликвид- ности	Е	Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные опера- ции	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 ак- тивов банка к сумме его обязательств по счетам до востребо- вания
10	Комиссионные операции	К	Делятся на 5 групп риска

Задание 2. В российской печати можно встретить различные оценки положения в банковской отрасли. Например, такая: «слабая и недоразвития банковская система демонстрирует удивительную тенденцию: банковский сектор растет быстрее, чем экономика в целом». На основании каких показателей сделан данный вывод? Какие показатели обычно используются при оценке положения в банковской отрасли?

Задание 5. На основании группировки активов по степени риска делают корректировку балансовой суммы активов.

Активы, взвешенные с учетом риска, определяются следующим образом:

$$A_p = A_o * K_p,$$

где A_p - активы, взвешенные с учетом риска их потерь;

A_o - активы по отдельным операциям;

K_p – коэффициент риска.

Группировка активов коммерческого банка по степени риска

Номер группы	Актив банка	Степень риска, %
1	Средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России	0
	Средства банков, депонированные для расчетов чеками	0
	Счета расчетных центров ОРЦБ в учреждениях Банка России	0
	Вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего валютных займов	0
	Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов	0
	Касса и приравненные к ней средства, драгоценные металлы в хранилищах и в пути	2
2	Ссуды, гарантированные Правительством РФ, в части, под которую получены гарантии	10
	Ссуды под залог государственных ценных бумаг РФ	10
	Ссуда под залог драгметаллов в слитках, в части, равной их рыночной стоимости	10
	Средства участников расчетных центров ОРЦБ, депонируемые для завершения расчетов по операциям на ОРЦБ	10
3	Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов самоуправления, не обремененные обязательствами	20
	Средства на корреспондентских счетах у банков-нерезидентов в СКВ	20
	Средства, перечисленные банкам-нерезидентам	20
	Ссуды, выданные органам государственной власти субъектов Российской Федерации и местным органам самоуправления	20
	Ссуды под залог ценных бумаг субъектов Российской Федерации и местных органов самоуправления в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг	20
	Суды юридическим лицам, выданные под обеспечение в виде депозитов, размещенных в банке	20
	Ссуды клиентам, предоставленные под гарантии	20
4	Средства на счетах банков-резидентов РФ	70
	Средства на счетах у банков-нерезидентов, исключая страны ближнего зарубежья	70
	Средства на депозитных счетах в драгоценных металлах у банков-резидентов РФ и банков-нерезидентов РФ	70
	Ценные бумаги для перепродажи	70
5	Все прочие активы банка	100
	Гарантии, поручительства, выданные банком	50

Произведите расчет суммы активов на примере СБ РФ, взвешенных с учетом риска их потерь, млн. руб.

Наименование показателя	Балансовая сумма			Сумма активов, взвешенная с учетом риска			2017 в % к 2019
	2017	2018	2019	2017	2018	2019	
1 группа ($K_p \leq 0,02$)	2459,73	4946,27	5125,77				
Средства на кор. и депозитном счетах в Банке России	1106,57	265,53	448,49				
Средства на резервном счете в ЦБ	985,46	1002,36	1103,49				
Вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего валютных займов	0,00	3310,23	2715,25				
Касса и приравненные к ней средства	367,69	368,15	858,55				
3 группа ($K_p \leq 0,2$)	7561,21	11226,09	16547,06				
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов самоуправления, не обремененные обязательствами	2810,25	2184,90	2127,59				
Суды юр. лицам, выданные под обеспечение	3793,85	7370,56	10601,56				
Ссуды физ. лицам, предоставленные под гарантии	957,11	1670,63	3817,90				
5 группа ($K_p \leq 1$)	394,01	290,93	324,53				
Все прочие активы банка	394,01	290,93	324,53				
Итого активов	10414,95	16463,29	21997,36				
Гарантии и поручительства, выданные банком ($K_p \leq 0,5$)	55,11	0,41	59,22				

Задание 6. 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.

6. Основные показатели деятельности коммерческих банков

Изучив тему 6, 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»;
- анализировать финансовые результаты деятельности по форме №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Содержание темы.

Баланс коммерческого банка. Структура и принципы построения баланса. Документация и документооборот в коммерческом банке. Отчетность коммерческого банка. Налогообложение в коммерческом банке. Правовой режим банковской информации. Режим банковской тайны. Экономические нормативы банковской деятельности. Рейтинг коммерческих банков. CAMEL - стандартизированный метод оценки деятельности банков.

Задание 3. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Сформулируйте основные задачи и принципы бухгалтерского учета в банках?

2. Что такое баланс коммерческого банка?

3. От чего зависит структура баланса?

4. В чем состоит отличие аналитических и синтетических счетов?

5. Сколько и каких разделов включает План счетов бухгалтерского учета в банке?

6. Сколько и каких разделов включает баланс банка?

7. Какие операции банка отражаются на внебалансовых счетах?

8. Что такое дебетовое и кредитовое сальдо? По каким счетам (активным/ пассивным) оно отражается по дебету счета, а по каким – по кредиту счета?

9. Как образуется прибыль банка и что такое рентабельность?

10. По каким критериям определяется финансовая устойчивость банков?

11. Что такое рейтинг банков и с какой целью он проводится?

12. Какое значение играет бухгалтерский учет и организация учетно-операционной работы для обеспечения финансовой устойчивости банка?

13. С какой периодичностью составляется бухгалтерская и финансовая отчетность банка?

Тренировочные задания по теме 6 «Основные показатели деятельности коммерческих банков»:

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 Тys. руб.	Коэффициент риска	Величина активов, взвешенных 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>Л_{Ам}</i> - высоко ликвидные активы банка	202+30102		x
<i>О_{Вм}</i> - обязательства по счетам до востребования	301+405+407+ 408+40901+40905+42301 +52301+60305+ 60322		x
<i>Н2</i> - норматив мгновенной ликвидности	x	x	
<i>Л_{Ат}</i> - ликвидные активы	<i>Л_{Ам}</i> +30110+ 51501+51402		x
<i>О_{Вт}</i> - сумма обязательств по счетам до востребования и сроком на 30 дней	301+405+407+ 408+42301+ 52301+60305+60322		x

Задание 3. Анализ деятельности коммерческого банка. По данным форм бухгалтерской отчетности провести анализ финансового состояния коммерческого банка

Бухгалтерский баланс на 01 января 2019 года

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1.	Активы		
1.	Денежные средства	1 638 744	1 350 166
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 713 194	852 602
2.1	Обязательные резервы	540 797	442 122
3.	Средства в кредитных организациях	140 974	85 491
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2 353 735	3 836 068
5.	Чистая ссудная задолженность	15 739 485	12 838 260
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	982 068	422 840
7.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	1 895 851	1 426 574
8.	Требования по получению процентов	20 734	14 446
9.	Прочие активы	2 939 941	1 529 149
10.	Всего активов	27 424 726	22 355 596
2.	Пассивы		
12.	Кредиты Центрального банка РФ	0	0
13.	Средства кредитных организаций	175 821	247 302
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	23 975 136	18 522 467
14.1	Вклады физических лиц	12 037 793	12 385 558
15.	Выпущенные долговые обязательства	726 952	999 625
16.	Обязательства по уплате процентов	288 124	268 026
17.	Прочие обязательства	92 996	162 992
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	20 780	18 140
19.	Всего обязательств	25 279 809	20 218 552
3.	Источники собственных средств		
20.	Средства акционеров (участников)	106 389	106 389
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	106 389	106 389
20.2	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли		
20.3	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	1 285 707	1 285 707
23.	Переоценка основных средств	208 629	208 629
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	447 965	454 785
25.	Фоны и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	909 459	826 950
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	82 698	164 154
27.	Всего источников собственных средств	2 144 917	2 137 044
28.	Всего пассивов	27 424 726	22 355 596
4.	Внебалансовые обязательства		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 114 391	4 642 641
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	227 125	81 901

Отчет о прибылях и убытках

№ п\п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	52 960	32 075
2	Ссуд, предоставленных клиентам (НКО)	1 162 063	1 178 777
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	140 172	127 944
5	Других источников	360	127
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 355 555	1 338 923
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	4 461	4 174
8	Привлеченным средствам клиентов (НКО)	730 129	540 406
9	Выпущенным долговым обязательствам	19 849	41 532
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	754 439	586 112
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	601 116	752 811
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	62 144	-13 009
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	88 181	67 954
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 753	4 578
16	Комиссионные доходы	869 571	542 779
17	Комиссионные расходы	60 746	58 854
18	Чистые доходы от разовых операций	42 648	10 697
19	Прочие чистые операционные доходы	4 724	-18 631
20	Административно-управленческие расходы	1 260 477	941 669
21	Резервы на возможные потери	-143 152	-81 292
22	Прибыль до налогообложения	198 256	265 364
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	115 558	101 210
24	Прибыль за отчетный период	82 698	164 154

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Код формы 0409808

№ п\п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату прошлого года
1	Собственные средства (капитал), тыс руб	2 217 507	2 160 204
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10,8	12,2
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10,0	10,0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб	446 532	353 694
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб	446 532	353 694
6	Расчетный резерв на возможные потери, т.руб	48 800	40 755
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб	48 800	40 755

1. РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ: заполните таблицы**Бухгалтерский баланс на 01 января 2019 года**

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Удельный вес % на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Удельный вес % прошлый год	Отклонение (+/-)
1.	Активы					
1.	Денежные средства	1 638 744	5,9	1 350 166	6,0	288 578
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 713 194	6,2	852 602	3,8	860 592
2.1	Обязательные резервы	540 797		442 122		98 675
3.	Средства в кредитных организациях	140 974	0,5	85 491	0,4	55 483
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2 353 735	8,6	3 836 068	17	-1 482 333
5.	Чистая ссудная задолженность	15 739 485	57,4	12 838 260	57,4	2 901 225
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	982 068	3,5	422 840	1,9	559 228
7.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	1 895 851	6,9	1 426 574	6,4	469 277
8.	Требования по получению процентов	20 734	0,1	14 446	0,1	6 288
9.	Прочие активы	2 939 941	10,7	1 529 149	6,8	1 410 792
10.	Всего активов	27 424 726		22 355 596		5 069 130
2.	Пассивы					
12.	Кредиты Центрального банка РФ	0		0		
13.	Средства кредитных организаций	175 821	0,7	247 302	1,2	-71 481
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	23 975 136	94,8	18 522 467	91,7	5 452 669
14.1	Вклады физических лиц	12 037 793		12 385 558		-347 765
15.	Выпущенные долговые обязательства	726 952	2,9	999 625	4,9	-272 673
16.	Обязательства по уплате процентов	288 124	1,1	268 026	1,3	20 098
17.	Прочие обязательства	92 996	0,4	162 992	0,8	-69 996
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	20 780	0,1	18 140	0,1	2 640
19.	Всего обязательств	25 279 809		20 218 552		
3.	Источники собственных средств					
20.	Средства акционеров (участников)	106 389		106 389		
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	106 389		106 389		
22.	Эмиссионный доход	1 285 707		1 285 707		
23.	Переоценка основных средств	208 629		208 629		
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	447 965		454 785		
25.	Фоны и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	909 459		826 950		
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	82 698		164 154		
27.	Всего источников собственных средств	2 144 917		2 137 044		
28.	Всего пассивов	27 424 726		22 355 596		
4.	Внебалансовые обязательства					
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 114 391		4 642 641		
30.	Гарантии, выданные КО	227 125		81 901		

Анализ отчета о прибылях и убытках:

2. Произведите оценку эффективности деятельности банка на используя моделью фирмы Дюпон

Для оценки эффективности деятельности банка воспользуемся моделью фирмы Дюпон. Поскольку эта модель является многофакторной и к тому же построенной на основе отчетных данных, целям анализа обобщающих показателей рентабельности она удовлетворяет в большей степени, чем другие модели. Эта система, в частности, предусматривает *исчисление и оценку ряда ключевых показателей*: доходности капитала, прибыльности активов, доходности активов, мультипликатора капитала.

1. Коэффициент доходности капитала (k_1), получивший в мировой практике название ROE, определяется как отношение полученной чистой прибыли к собственному капиталу банка и показывает, как функционирует банк с точки зрения доходности (отдачи) капитала:

$$k_1 = \frac{\Pi}{K}, \quad (1)$$

где Π – чистая прибыль банка на конец отчетного периода; K – капитал. Чем больше значение данного показателя, тем более эффективно работает банк с точки зрения использования капитала.

2. Коэффициент прибыльности активов (k_2) можно определить путем деления чистой прибыли банка к средней величине активов.

$$k_2 = \frac{\Pi}{A}, \quad (2)$$

где Π – чистая прибыль банка на конец отчетного периода, A – средняя величина активов.

3. Мультипликатор капитала (k_3) связывает между собой коэффициенты прибыльности капитала и прибыльности активов:

$$k_1 = k_2 * k_3 \quad (3)$$

Мультипликатор капитала вычисляется по формуле:

$$k_3 = \frac{A}{K}, \quad (4)$$

Данный коэффициент является отражением мощи собственного капитала банка. Чем выше значение данного показателя, тем выше прибыльность, но вместе с тем выше степень риска банкротства КБ. При этом за счет мультипликации капитала банк даже с низкой нормой извлечения прибыли из активов может добиться высокого уровня рентабельности собственных средств.

4. Показатель прибыльности доходов или маржа прибыли (k_4) показывает удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов:

$$k_4 = \frac{\Pi}{Д}, \quad (5)$$

где Π – чистая прибыль, $Д$ – полученные банком доходы.

Снижение данного показателя свидетельствует о возрастании доли доходов, направляемых на покрытие расходов и, вследствие этого – об уменьшении доли прибыли в доходах.

5. Коэффициент использования активов (k_5), определяемый отношением совокупного дохода банка к средней величине активов, характеризует доход, полученный с каждого рубля активов и определяется, по формуле:

$$k_5 = \frac{Д}{А}, \quad (6)$$

где $Д$ – совокупный доход банка на конец отчетного периода.

Нормативное значение данного показателя $> 12\%$.

6. Поскольку кредитные операции являются наиболее прибыльными операциями коммерческих банков, целесообразно рассмотреть также показатель рентабельности кредитных операций ($R_{ко}$), который можно рассчитать следующим образом:

$$R_{ко} = \frac{ЧП}{Ак}, \quad (7)$$

где $ЧП$ – чистая прибыль банка на конец отчетного периода;

$Ак$ – средняя величина кредитных активов.

Данный коэффициент характеризует объем прибыли, полученный на каждый рубль кредитных активов. Высокое значение этого коэффициента в принципе оценивается положительно, так как он свидетельствует об эффективном использовании банком кредитных активов. Однако, следует иметь в виду, что слишком высокое значение данного показателя может сигнализировать о повышенной степени рисков, сопряженных с размещением банком своих кредитных активов.

Сгруппируйте исходные данные для расчета показателей рентабельности кредитной организации в таблицу

Показатели деятельности кредитной организации, тыс.руб.

Показатели	Значения показателей	
	Отчетный период	Прошлый период
Активы	27 424 726	22 355 596
Кредитные активы:	15 739 485	12 838 260
Совокупный доход ($Д$)	2 225 126	1 881 702
Процентная прибыль (Π_p)	601 116	752 811
Чистая прибыль банка (Π)	82 698	164 154
Собственный капитал ($К$)	2 217 507	2 160 204

- а) баланс банка;
 - б) финансовый план;
 - в) план счетов бухгалтерского учета.
3. Итоговая сумма остатков средств на активных или пассивных счетах:
- а) баланс банка;
 - б) валюта баланса;
 - в) консолидированный баланс.
4. Бухгалтерский баланс составляется:
- а) в течение операционного дня;
 - б) ежедневно (не позднее начала следующего дня);
 - в) ежемесячно.
5. Требования банка отражаются:
- а) по активу баланса;
 - б) по пассиву баланса.
6. Результатом движения (оборота) по счету является:
- а) сальдо; б) депозит; в) баланс.
7. Счета, предназначенные для учета реального движения денежных средств КО:
- а) балансовые;
 - б) внебалансовые;
 - в) доверительного управления.
8. К высоколиквидным активам банка относятся:
- а) выданные кредиты со сроком погашения более года;
 - б) выданные кредиты со сроком погашения более 90 дней;
 - в) наличность и приравненные к ней средства.
9. Способность банка в должные сроки и в полном объеме отвечать по своим обязательствам:
- а) ликвидность;
 - б) платежеспособность;
 - в) надежность.
10. Нормативный документ Банка России, устанавливающий обязательные нормативы банка и порядок их расчета:
- а) Инструкция №110 от 14.01.04;
 - б) Положение №39 от 26.06.98;
 - в) Положение №215 от 10.02.03.
11. Определите норматив текущей ликвидности на 2010 г.
- а) 10%; б) 15%; в) 20%; г) 50%; д) 70%; е) другой вариант.
12. Укажите наименование следующего норматива: «Отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года».
- а) норматив текущей ликвидности;
 - б) норматив долгосрочной ликвидности;
 - в) норматив достаточности капитала.
13. Рейтинг банков включает следующие критерии их устойчивости:
- а) размер капитала;

- б) достаточность капитала;
- в) рентабельность капитала.

14. Прибыль как финансовый результат деятельности банка отражается:

- а) в балансе банка (форма отчетности №1);
- б) в форме отчетности №2.

15. План счетов Бухгалтерского учета и Правила его применения определены следующим нормативным документом Банк России:

- а) Инструкция №110 от 14.01.04;
- б) Положение №205 от 05.12.02;
- в) Положение №215 от 10.12.03.

Темы для обсуждения:

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?

7. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка

Изучив тему 7, 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 идеентификационных кодах (БИК);
- оформлять платежные документы и основные бухгалтерские проводки по кассовым операциям;
- различать виды кассовых операций и виды касс.

Содержание темы.

Понятие и функции платежной системы России, структура ее построения. Организационно-правовые основы расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка. Принципы организации безналичных расчетов. Банковский счет: понятие, виды и порядок открытия. Расчетные операции в коммерческом банке. Вексельная форма расчетов. Расчеты с использованием банковских карточек. Платежная система с использованием банковских карт

Кассовые операции коммерческих банков по обслуживанию клиентов

Совершенствования расчетных операций в коммерческом банке. Автоматизация банковских операций: инновации на российском рынке. Управление банковскими счетами через Интернет: система банк-клиент.

Задание 1. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Опишите структуру платежной системы России.

2. Почему необходима организация Платежной системы и платежного оборота? На какой институт в России возложена ответственность за эту организацию?

3. Раскройте понятие межбанковские корреспондентские отношения.

4. Раскройте понятие банковского счета. Какие существенные условия договора банковского счета вы знаете.

5. Перечислите виды банковских счетов.

6. Какие виды счетов открываются коммерческим организациям, учреждениям коммерческих организаций, нерезидентам?

7. Назовите основные формы безналичных расчетов, в каком законодательном акте они определены?

8. Какие из форм расчетов наиболее широко применяются и почему?

9. Какую роль в платежном обороте выполняют векселя?

10. Какие виды векселей Вам известны и с какими векселями имеют право работать банки?

11. Кто является инициатором дебетового, а кто кредитового перевода?

12. Охарактеризуйте технологию безналичных расчетов.

13. Перечислите инструменты безналичных расчетов.

14. Что такое банковская карточка? Ее сущность, функции и виды.

15. Регулирование Банком России выпуска банковских карт.

16. Виды банковских карт. Операции с банковскими картами.

17. Карточные продукты и развитие карточного бизнеса в нашей стране.

18. Какие операции коммерческих банков с наличными деньгами вы знаете?

19. Полномочия коммерческих банков как агентов контроля за соблюдением кассовой дисциплины.

Тренировочные задания к теме 7 «Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка»:

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

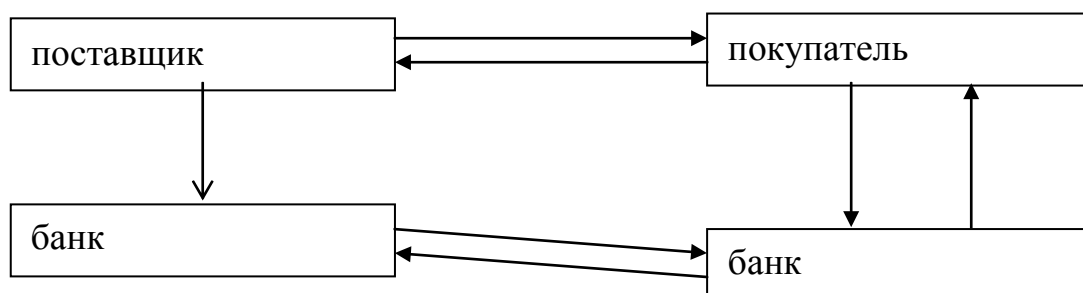


Рис. 1.

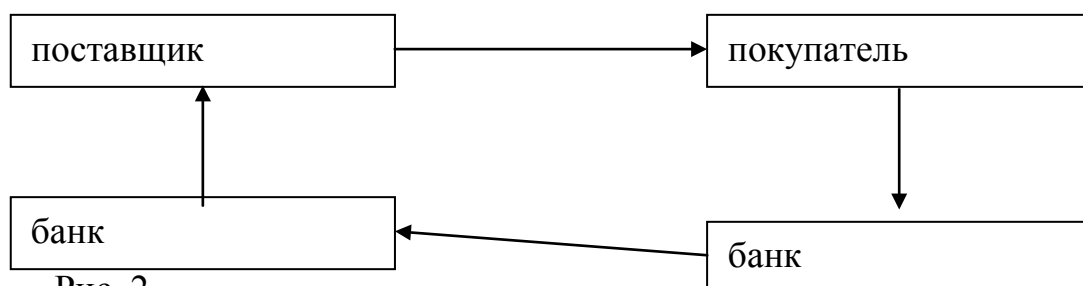



Рис. 2.

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

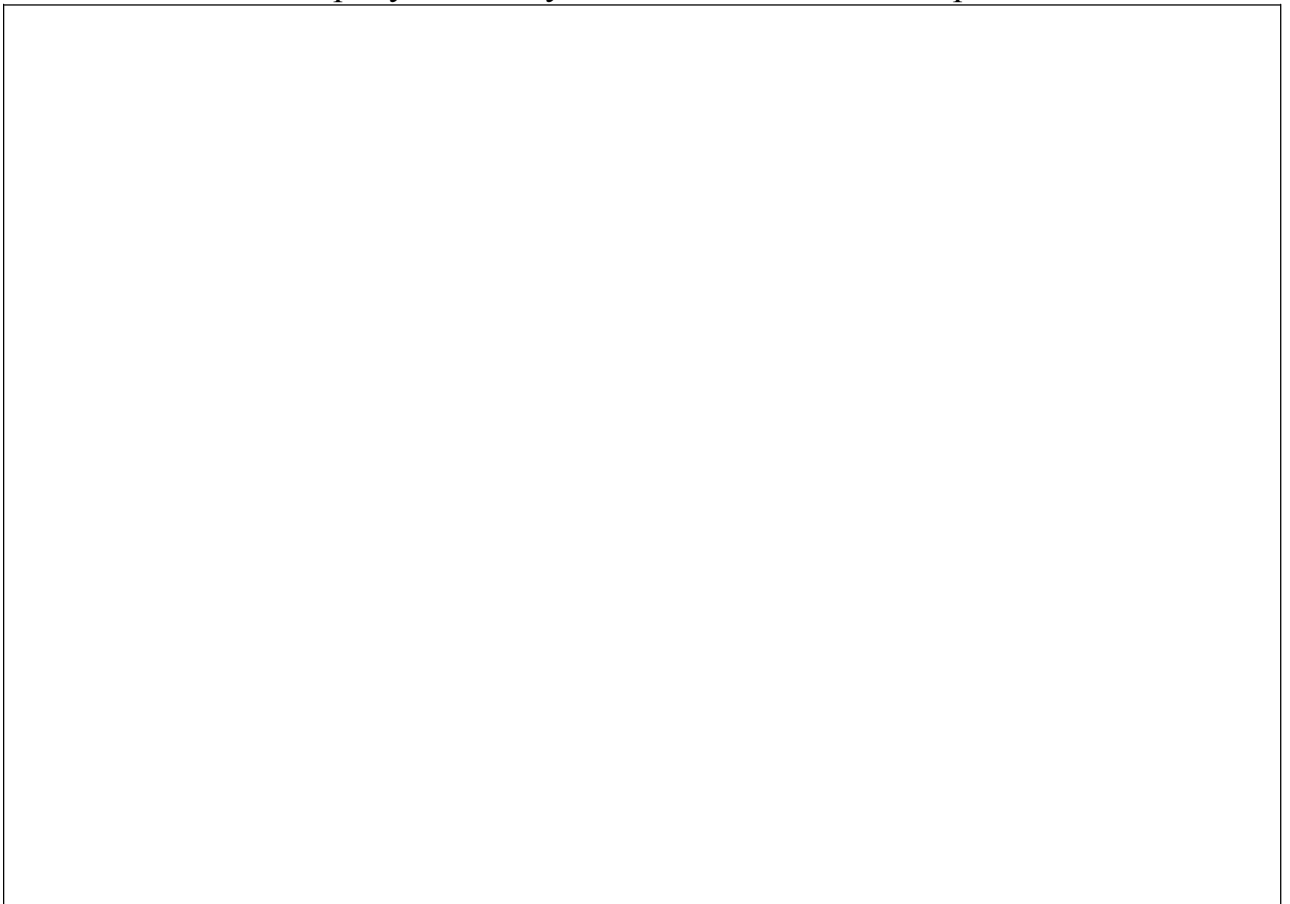
Покупатели	Место нахождения	Платежеспособность	Периодичность поставок	Форма безналичных расчетов
АО Электросила	Санкт-Петербург	Удовл.	Раз в квартал	
Трикотажная фабрика	Ставрополь	Удовл.	Взаимные поставки	
ИЧП «Дельта»	Ростов-на-Дону	Платежеспос.	Постоянные еженедельные	
АОЗТ Нижнетагильский молкомбинат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

Задание 3. Нарисуйте схему «Структура платежной системы России»

Задание 4. Нарисуйте схему платежного оборота



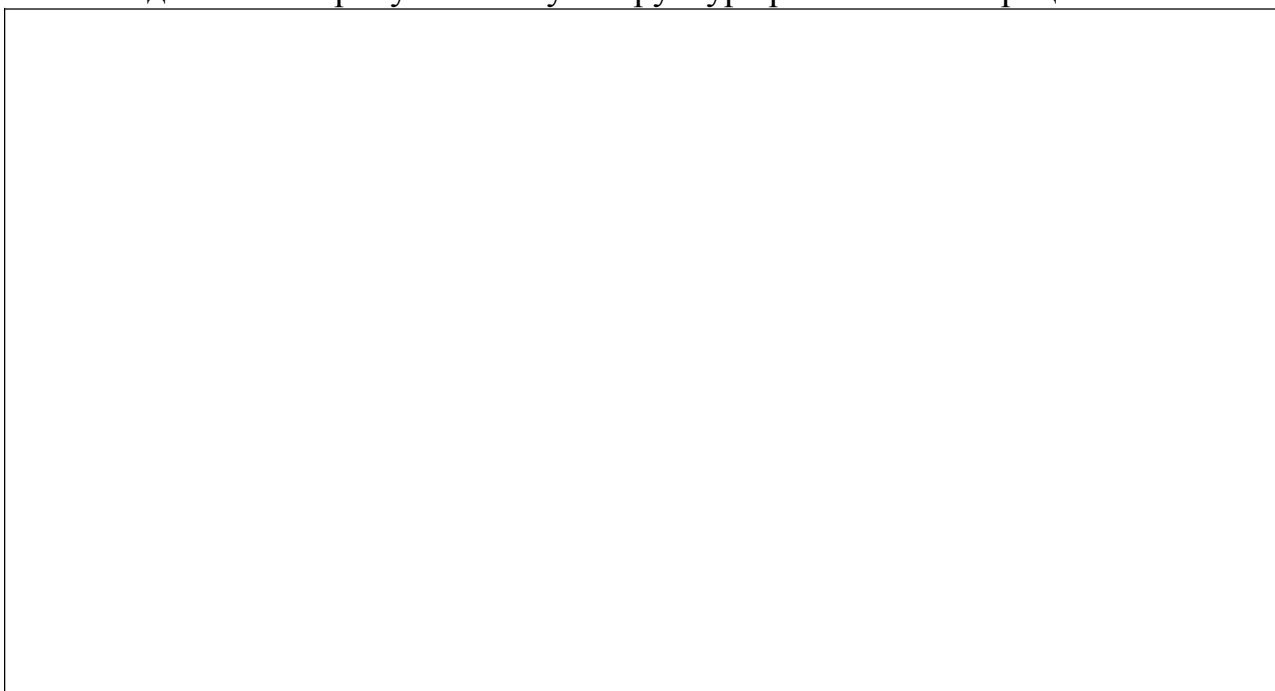
Задание 5. Нарисуйте схему «Система безналичных расчетов»



Задание 6. 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		

Задание 7. Нарисуйте схему «Структура расчётных операций»



Задание 8. Заполните таблицу «Виды дистанционного обслуживания клиентов-владельцев пластиковых карт»

Виды дистанционного обслуживания	Характеристика данного вида дистанционного обслуживания
SMS-сервис	
Телебанк	
Телефон-сервис	

Задание 9. Тест по теме 7:

1. Процесс непрерывного движения денежных средств в наличной и безналичной формах:
 - а) платежный оборот;
 - б) денежный оборот;
 - в) налично-денежное обращение.
2. Поручение банка покупателя банку поставщика о выплате определенной суммы поставщику товаров и услуг при предоставлении отгрузочных документов называется:
 - а) инкассо;
 - б) платежное поручение;
 - в) аккредитив.
3. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента:
 - а) аваль;
 - б) акцепт;
 - в) аллонж.
4. Расчетные счета открываются:
 - а) коммерческим организациям;
 - б) бюджетным организациям;
 - в) некоммерческим организациям;
 - г) всем вышеуказанным.
5. Укажите вид платежного оборота, в соответствии с которым осуществляются расчеты за товары и услуги между клиентами банков.
 - а) клиринг;
 - б) межхозяйственный оборот;

в) наличный оборот.

6. Форма безналичных расчетов, осуществляемая банком в отношении его клиента по инициативе получателя платежа с целью перечисления ему денежных средств в счет погашения кредиторской задолженности клиента банка, – это:

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) аккредитив.

7. Укажите предельный срок осуществления безналичных расчетов в пределах Российской Федерации в электронной форме.

- а) 5 дней;
- б) 2 дня;
- в) 7 дней.

8. Какая операция отражается по счету «до востребования»?

- а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
- б) заемные средства рынка МБК;
- в) выпуск сберегательных сертификатов;
- г) выпуск векселей банка.

9. Укажите виды счетов до востребования.

- а) расчетный счет;
- б) ссудный;
- в) накопительный.

10. Торговые деньги, выполняющие функции средства обращения и платежа, считающиеся в соответствии с законодательством ценной бумагой, часто используемые в качестве залога по ссудным операциям, – это:

- а) чек;
- б) сертификат;
- в) вексель.

11. Банковская операция по обработке документов, на основании которых банк берет на себя обязательство получить платеж или акцепт против платежа от плательщика (юридического или физического лица), – это:

- а) инкассо;
- б) аккредитив;
- в) платежное требование.

12. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счета.

- а) переуступка прав требования;
- б) аваль;
- в) акцепт.

13. Укажите форму безналичных расчетов, осуществляемых банком плательщика на основании письменного распоряжения клиента уплатить его контрагенту – поставщику соответствующую сумму за поставленные товары.

- а) платежное поручение;
- б) платежная (пластиковая) карточка;
- в) платежное требование.

Темы для обсуждения:

1. В положении Банка России «Основные направления государственной денежно-кредитной политики на (текущий) год» специальный раздел посвящен мероприятиям, которые центральный банк планирует реализовать для совершенствования платежной системы. Какие мероприятия Банк России претворял в жизнь в прошлом году? В текущем году? Какие меры центральному банку не удалось реализовать? Насколько эффективна была его политика?

2. Какие мероприятия по совершенствованию платежной системы намечены в «Стратегии развития финансового сектора Российской Федерации на период до 2020 года»? Какие мероприятия были указаны в предыдущем аналогичном документе?

3. 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?

4. 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.

5. 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.

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

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

8. Проанализируйте вариант использования «электронных векселей» в качестве одной из форм проведения расчетов на электронной основе. Приведите классификацию векселей по различным признакам. Простой и переводной вексель: общее и различное; схема движения векселей. Процентные и дисконтные векселя. Что представляет собой акцепт векселя и каковы его последствия. Передача векселя посредством индоссамента. Вексельное поручительство. Домициляция и инкассирование банком векселей. В чем заключается проблемы применения векселей в РФ.

8. Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды.

Изучив тему 8, 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.

Содержание темы.

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

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.

Сравнительный анализ методов проведения взаимных расчетов в системе кредитных организаций.

Задание 1. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Какие межбанковские расчеты вы знаете?

2. Раскройте внутреннее содержание расчетов между кредитными учреждениями и межфилиальных расчетов.

3. Какие методы используются при проведении межбанковских расчетов

4. Перечислите принципы межбанковских расчетов.

5. Что определяет предмет корреспондентского договора?

6. Раскройте функции межбанковских расчетов.

7. Охарактеризуйте расчетную сеть Банка России.

8. Опишите документооборот межбанковских расчетов через РКЦ

9. Перечислите виды электронных платежей

10. Охарактеризуйте электронные платежные системы

11. Охарактеризуйте прямые расчеты между КО

12. Что представляет собой S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)

13. Опишите мировой опыт построения систем взаимных расчетов

14. Раскройте определение «клиринговое учреждение»

15. Охарактеризуйте основные задачи клиринговых учреждений

16. Раскройте определение банковский клиринг

17. Какие основные разновидности удаленного банкинга вы знаете (PC banking, video banking, telephone banking и Internet banking).

18. Меры применяемые Банком России, с целью правового регулирования Интернет-банкинга

Тренировочные задания к теме 8 «Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды»:

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

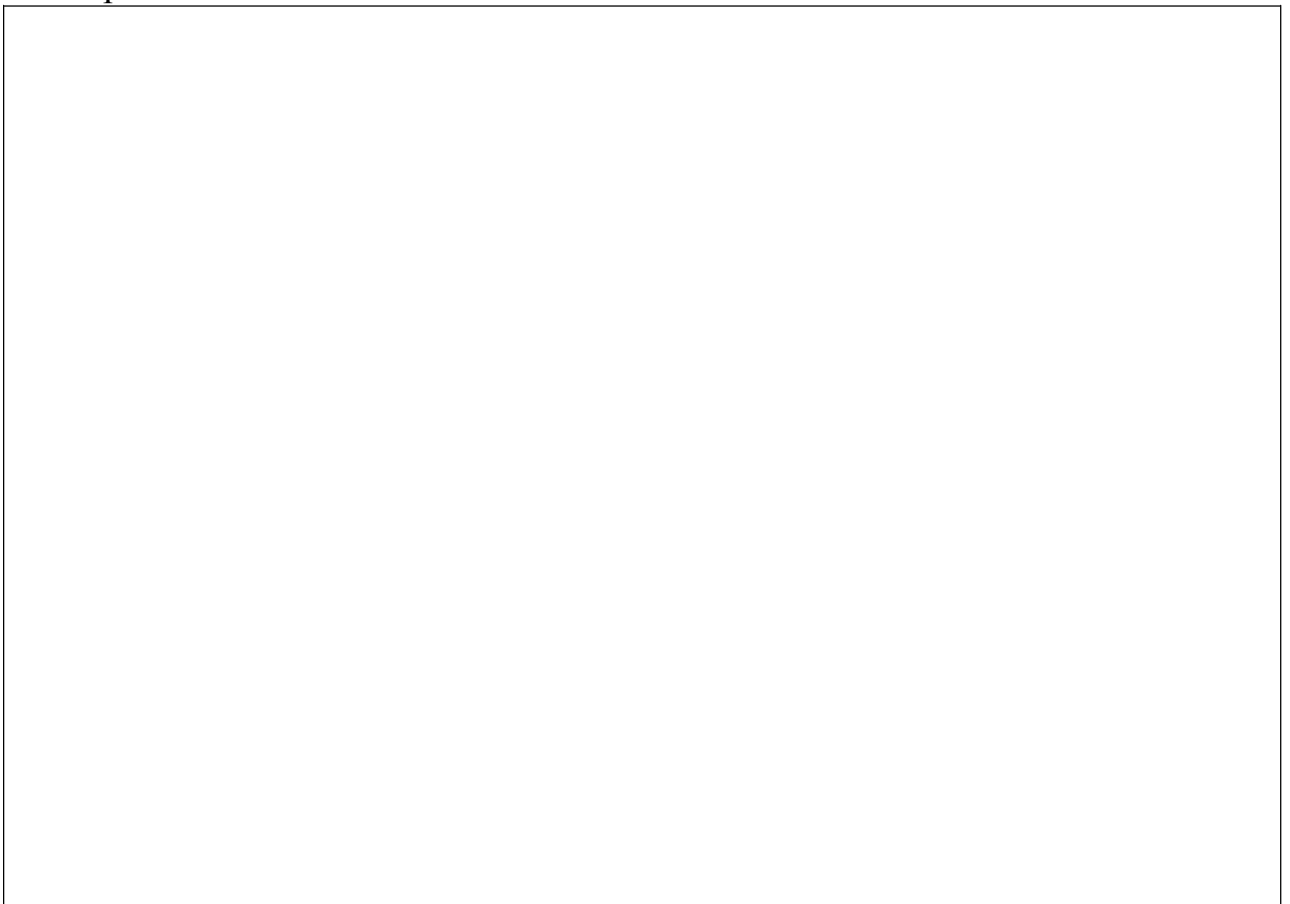
1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2	Платеж	Б	Свидетельство проведения операции по счету клиента
3	Платежи безналичными	В	Процесс определения размера долга перед поставщиком
4	Платежи наличными	Г	Это услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5	Расчетный 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. Нарисуйте схему «Документооборот межбанковских расчетов через РКЦ»

Задание 3. Нарисуйте схему «Электронные платежные системы»



Задание 4. Нарисуйте схему «Передачи ЭПД по внутрирегиональным электронным платежам»



Задание 5. Заполните таблицу «Способы взаимных расчетов»

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

Задание 6. Тест по теме:

1. Система расчетов, при которой момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя называется:

- а) телеграфный перевод;
- б) расчеты посредством платежных карточек;
- в) расчеты в режиме on-line.

2. Укажите в БИК 044585342 номер кредитной организации:

- а) 0445;
- б) 85;
- в) 342.

3. Вид платежных карточек не относящихся к финансовым:

- а) клубные;
- б) кредитные;
- в) дебетовые.

4. Автоматическое устройство, предназначенное для самообслуживания клиентами операций с наличными средствами:

- а) торговый терминал;
- б) банкомат;
- в) пункт обмена валюты.

5. Какой тип корреспондентского счета будет использован при открытии в банке корреспондентского счета другой кредитной организации для обслуживания ее клиентов? Укажите соответствующий номер счета.

- а) Лоро;
- б) Ностро;
- № 30 107;
- № 30 108;
- № 30 109;
- № 30 110.

6. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств, – это:

- а) МФО;
- б) корреспондентские счета «Лоро» – «Ностро»;
- в) клиринг.

7. Вид банковской кассы, предназначенной для учета денег, находящихся в обращении у банка, – это:

- а) операционная;
- б) оборотная;
- в) приходная касса;
- г) расходная касса.

8. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по:

- а) денежным чекам;
- б) приходным ордерам;
- в) расходным ордерам.

9. Нормативный документ, определяющий порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях РФ, – это:

- а) Положение Банка России № 2-П;
- б) Положение Банка России № 14-П;
- в) Положение Банка России № 199-П

10. К системе централизованных расчетов относится следующий вид межбанковских расчетов:

- а) расчеты по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»;
- б) расчетная сеть Банка России;
- в) межбанковский клиринг.

11. Кассовые обороты отражаются по счету...:

- а) 20202;

б) 70103;

в) 30102.

12. Обмену в банке подлежит банкнота, если имеется в наличии ее часть или несколько частей, составляющих в целом не менее...:

а) 55%;

б) 30%;

в) 70%.

Темы для обсуждения:

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.

6. Могут ли предприятия иметь несколько расчетных счетов в банках. Назовите положительные и отрицательные стороны данной проблемы для банка, предприятий, налоговых органов.

9. Организация кредитования в коммерческом банке и порядок предоставления банковских ссуд.

Изучив тему 9, 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.

Содержание темы.

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 опыт оценки ликвидности балансов и кредитоспособности “5С”. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банка

Организация 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.

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

Синдицированное кредитование как инструмент мобилизации кредитных ресурсов. Понятие и характеристики синдицированного кредита. Портрет заемщика и выгода синдицированного кредита. Принципы синдицированного кредитования. Процедура организации синдицированного кредита. Перспективы и проблемы развития синдицированного кредитования в России.

5. Перечислите основные этапы заключения кредитной сделки.

6. Какие требования, предъявляемые коммерческими банками к кредитной заявке вы знаете?

7. Как происходит оценка рисков кредитования на этапе принятия решения о предоставлении кредита юридическому лицу?

8. Как происходит оценка кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

9. Охарактеризуйте полномочия и функции кредитного комитета.

15. Каким образом Центральный Банк может влиять на кредитную политику коммерческих банков?

16. В чем Вы видите преимущества банковского кредита по сравнению с другими формами кредита?

17. Что такое ссуды до востребования (онкольные)? Каков механизм их обеспечения и возврата?

18. В каком случае банк открывает клиенту кредитную линию? Что она означает для заемщика?

19. Перечислите используемые в банковской практике виды обеспечения кредитов. Какие из них Вы считаете самыми надежными?

20. От чего зависит сумма стоимости залогового обеспечения банковской ссуды? Как ее рассчитать?

21. Кому банк может выдать доверительную ссуду? Кто считается инсайдером банка?

22. Каким образом банк должен формировать резервы на возможные потери по ссудам? Какой нормативный акт ЦБ РФ это регулирует?

23. Что понимается под платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия (организации), есть ли между ними различия?

24. Какие методы применяют банковские специалисты для оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц?

34. Охарактеризуйте основные цели использования кредитных деривативов

35. Какие основные виды контрактов обращаются на мировом рынке ПФИ

36. Выделите причины, которые можно рассматривать в качестве предпосылок роста мирового рынка кредитных деривативов

37. Какой вид кредитных деривативов получил наибольшее распространение на мировом рынке кредитных деривативов

38. Как вы считаете, что является признанным центром мировой торговли кредитными деривативами

39. Каким критериям должен отвечать приобретаемый кредитный дериватив в соответствии с требованиями разработанными Базельским комитетом

40. Раскройте предпосылки создания рынка кредитных деривативов в России

41. Опишите основные характеристики рынка кредитных деривативов в России

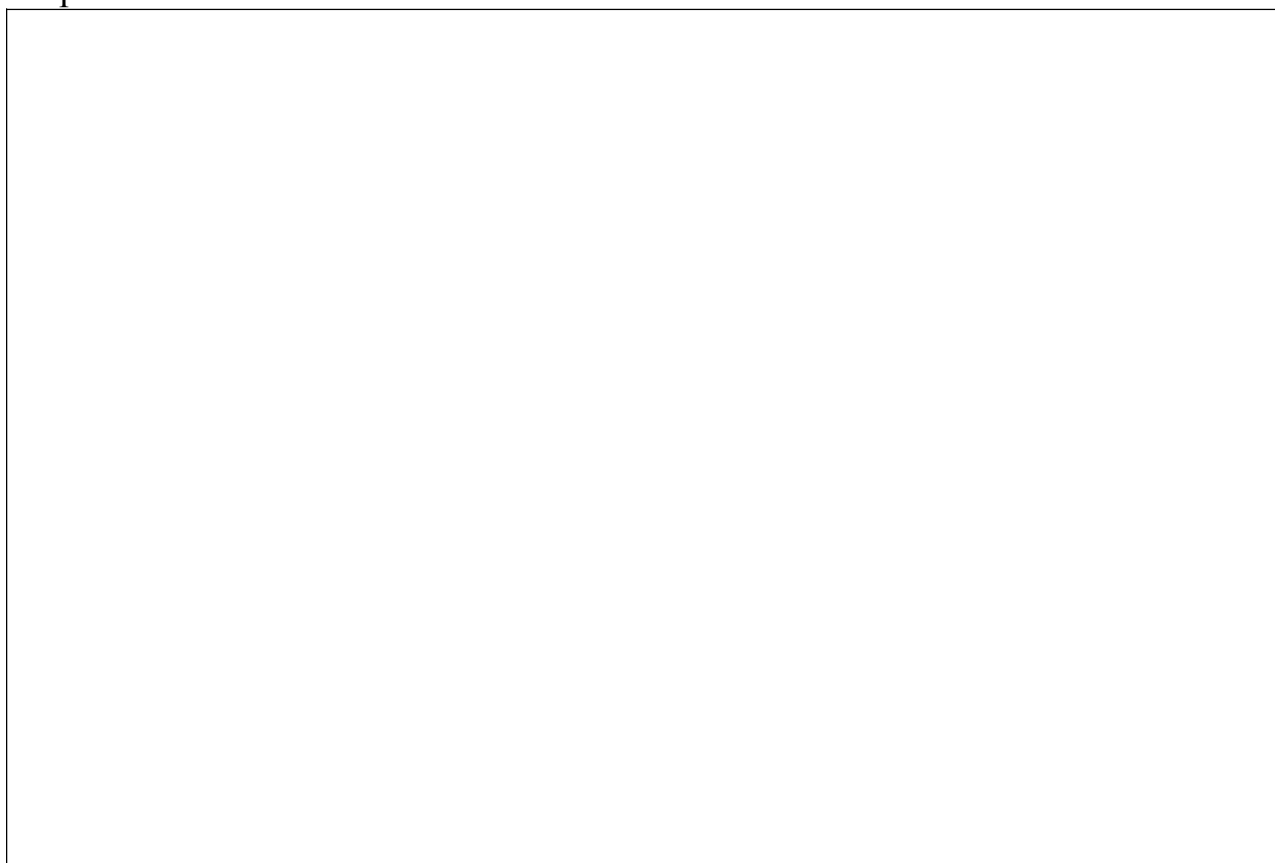
Тренировочные задания к теме 9 «Организация кредитования в коммерческом банке и порядок предоставления банковских ссуд»:

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. Нарисуйте схему «Процесс банковского обслуживания корпоративных клиентов»

Задание 4. Заполните таблицу «Примерный график организации кредита»

Срок, недель	Действия
Подготовительная фаза	
1-3-я	
5-я	
6-я	
7-я	
8-9-я	
9-я	
10-я	
11-я	

Задание 5. Заполните таблицу «Отличия синдицированного кредита от других форм заемного финансирования»

Условия	Обычный кредит	Облигационный заем	Синдицированный кредит
Ограничения по сумме займа			
Срок организации			
Особенности налогообложения			
Условия финансирования			
Требования к информации			
Степень раскрытия информации			
Документация			
Наличие аудита			
Число кредиторов			
Рыночная инфраструктура			
Валюта			
Срок займа			

Задание 6. Проведите сравнительный анализ крупнейших заемщиков в 2010 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

Задание 7. Тесты к теме 9**1. Основные принципы кредита:**

1. возвратность
2. платность
3. целевой характер
4. денежная форма
5. срочность

2. Кредит под залог недвижимости – это кредит.

3. К законам кредита не относится:

1. закон неравновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами
2. закон сохранения ссужаемой стоимости
3. закон возрастания ссужаемой стоимости
4. закон возвратности ссужаемой стоимости
5. закон движения ссужаемой стоимости
6. закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами

4. Валюта кредита – это валюта,

1. в которой на условиях договора между партнерами сделки предоставляется кредит
2. в которой на условиях договора между партнерами сделки предоставляется и обязательно в ней же погашается кредит
3. в которой по согласованию сторон должно быть погашено обязательство импортера по внешнеторговому контракту или заемщика по международному кредиту
4. цены

5. Банковский кредит, предоставляемый автоматически клиентам в пределах установленного лимита кредитования и срока погашения вплоть до аннулирования – это кредит

6. Сущность кредита характеризуется как:

1. денежные отношения
2. форма распоряжения средствами
3. передача кредитором ссужаемой стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей
4. форма аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств

7. Экономическая основа возникновения кредита:

1. товарное производство
2. наличие свободных денежных ресурсов
3. частная собственность
4. кругооборот и оборот капитала

8. Перераспределительная функция кредита проявляется при:

1. аккумуляции временно свободных средств
2. размещении ссуженной стоимости

3. возврате ссуды
 4. не только при аккумуляции средств, но и при их размещении
- 9.** При коммерческой форме кредита кредиторами выступают:

1. банки
2. хозяйствующие организации
3. физические лица

10. Списание со счета клиента сверх остатка средств на счете – это

.....

11. Совокупность кредитов, выданных банком – это кредитный

.....

12. Способность заемщика получить кредит, а также своевременно и полно рассчитаться по долгам – это его

13. Определите группу риска ссудной задолженности, если период просроченной задолженности составляет 38 дней, ссуда обеспеченная, резерв – 30%.

1. стандартная;
2. нестандартная;
3. сомнительная;
4. проблемная;
5. безнадежная.

14. Дайте определение следующим видам кредитной деятельности банка: анализ досье заемщика, пересмотр кредитного портфеля, изменение условий кредитования отдельного заемщика, оценка состояния ссуд в соответствии с их рейтингом.

1. организация картотеки кредитной информации (ККИ);
2. управление кредитным риском;
3. кредитный мониторинг.

15. Укажите элементы притока средств при оценке кредитоспособности заемщика методом анализа денежного потока.

1. дополнительные вложения денежных средств в запасы, дебиторскую задолженность, прочие активы;
2. высвобождение средств из запасов, дебиторской задолженности, прочих активов;
3. увеличение акционерного капитала;
4. отток акционерного капитала;
5. получение новых ссуд;
6. сокращение кредиторской задолженности;
7. прибыль, полученная в данном периоде.

16. Определите вид операции: выкуп у клиента банка платежного требования к его контрагенту (покупателю) за поставленные товары.

1. форфейтинг;
2. лизинг;
3. факторинг.

17. Какую функцию кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег?

1. распределительная;
2. эмиссионная;
3. контрольная.

18.Классифицируйте кредиты по способу предоставления.

1. онкольные;
2. простые;
3. кредитная линия;
4. бланковые;
5. овердрафт.

19. Кредитный потенциал банка – это:

1. общая сумма мобилизованных банком средств;
2. сумма привлеченных банком средств;
3. величина мобилизованных банком средств за вычетом резерва ликвидности.

20.Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.

1. валютный риск;
2. риск просрочки платежа;
3. риск ликвидности;
4. риск процентной ставки;
5. риск невозврата денежных средств;
6. риск злоупотреблений;

21.Какому понятию соответствует следующее определение: «Качественная оценка заемщика, позволяющая определить своевременность возврата ссуды и возможность ее эффективного использования»?

1. платежеспособность;
2. кредитоспособность;
3. ликвидность.

22.Наиболее точно экономическую сущность кредита характеризует следующее определение кредита:

1. размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода;
2. сумма денег, на которую коммерсант позволяет покупателю приобрести товар с отсрочкой платежа;
3. форма движения ссудного капитала.

23.Рынок МБК выполняет следующие функции:

1. контрольная;
2. спекулятивная;
3. поддержка банковской ликвидности.

24.Наиболее полно сущность кредитной политики банка характеризует следующее определение:

1. КП – политика формирования кредитного портфеля банка;
2. КП – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;

3. КП – определение основных направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

25. Определите по формуле показатель (коэффициент) финансового состояния заемщика; укажите название и норматив, если он установлен.

1. Активы быстрореализуемые / Краткосрочные пассивы;
2. Оборотные активы / Краткосрочные пассивы;
3. Заемный капитал / Собственный капитал.

26. Какая функция кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег?

1. распределительная;
2. эмиссионная;
3. контрольная.

27. Особенности долгосрочного кредитования:

1. высокие риски;
2. объект кредитования – инвестиционный проект;
3. кредитор – специальный кредитный институт или крупный КБ;
4. все выше указанное.

28. Внешние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка, – это:

1. ресурсная база банка;
2. качество банковского менеджмента;
3. нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования;
4. уровень инфляции;
5. конъюнктура рынка.

29. Показателями текущего кредитного риска являются:

1. длительность просрочки по погашению ссуды;
2. изменение финансового положения заемщика;
3. текущая ликвидность и стоимость обеспечения;
4. доля просрочки по выплате процента.

30. Размещение ссудного фонда страны на возвратной основе характеризует функция кредита:

1. распределительная;
2. эмиссионная;
3. контрольная.

31. Кредитный договор составляется в количестве экземпляров:

1. 3;
2. 2;
3. 1.

32. Страхование заложенного имущества за счет заемщика:

1. обязательно;
2. необязательно;
3. по требованию банка.

33. Определите качество обслуживания долга при наличии ссуды, предоставленной в целях погашения текущей задолженности заемщику, финан-

совое положение которого на протяжении завершившегося и текущего финансового года оценивается как

1. хорошее;
2. среднее;
3. неудовлетворительное.

34. Предприятие "X" обратилось в банк с заявлением на получение ссуды под товарно-материальные ценности в рамках лимита в 150 млн. руб. За первые 15 дней выдано 100 млн. руб., в погашение ссуды поступило 60 млн. руб., после чего банк выдал заемщику еще 80 млн. руб. 1. Определите остаток лимита. 2. Определите, по какому методу произведено кредитование заемщика.

1. по овердрафту;
2. по возобновляемой кредитной линии;
3. по невозобновляемой кредитной линии.

35. Залогодатель ... использовать имущество, являющееся предметом залога.

1. вправе;
2. не вправе;
3. вправе, если это не заклад.

36. Основной принцип формирования кредитного портфеля банка:

1. набор активов, обеспечивающий доход;
2. набор кредитов, дифференцированных с учетом риска;
3. обеспечение заданного уровня доходности КП;
4. диверсификация кредитов с учетом риска и уровня доходности.

37. К абсолютным структурным показателям кредитного портфеля относятся:

1. объем валютных кредитов;
2. объем кредитов, выданных физическим лицам;
3. доля кредитного портфеля в сумме активов банка.

38. Чем кредитный договор отличается от других договоров займа?

1. предметом займа;
2. формой договора;
3. субъектами договора;
4. все перечисленное.

39. Ипотекой в соответствии с Законом "О залоге" является:

1. залог предприятия, строения, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей;
2. форма долгосрочного кредита, обеспеченного недвижимостью;
3. механизм накоплений и долгосрочного кредитования под невысокий процент с длительной рассрочкой погашения кредита.

40. Платежеспособен ли клиент банка – физическое лицо в случае, если сумма его месячного дохода равна 15 тыс. руб., а сумма месячного платежа по ссуде составит 5 тыс. руб.?

1. да;
2. нет.

41. Технический кредит, предоставленный первоклассному заемщику в случае образования дебетового сальдо на его расчетном счете, – это:

1. контокоррент;
2. кредитная линия;
3. овердрафт.

42. Процедура взыскания просроченной задолженности по кредитным договорам начинается с:

1. пролонгации кредита;
2. уведомления заемщика;
3. выноса остатка ссудной задолженности на счет просроченной задолженности.

43. Объектом кредитных отношений являются:

1. основной капитал;
2. оборотный капитал;
3. денежные средства, предоставленные в ссуду.

44. Датой выдачи кредита следует считать:

1. дату подписания кредитного договора;
2. дату проведения суммы кредита по дебету ссудного счета;
3. дату зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

45. Ставка рефинансирования составляет:

46. Инвестиционный кредит – это привлечение средств на цели:

1. поддержка оборотов по счету клиента;
2. увеличение основного капитала;
3. проектное финансирование.

47. Документ, отражающий кредитную стратегию банка и порядок проведения кредитных операций, – это:

1. меморандум;
2. инструкция;
3. мониторинг.

48. Синдицированный кредит представляет собой:

1. кредит, выданный группой банков одному заемщику;
2. кредит, выданный одним банком группе заемщиков;
3. экспортно-импортное финансирование;
4. кредит, выданный взаимосвязанному с банком заемщику.

Задание 8. Решите задачи по теме 9 «Организация кредитования в коммерческом банке и порядок предоставления банковских ссуд»:

1. На какой срок выдан кредит в 300 тыс. рублей под процентную ставку 60% годовых, если банк получил сумму от кредитора 380 тыс. рублей. Проценты простые с точным числом дней.

2. Какую процентную ставку должен установить банк при кредите 2000 дол., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол. Проценты простые с приближенным числом дней.

3. Ссуда в размере 25 000 руб. выдана на полгода по простой ставке процентов 19% годовых. Определить наращенную сумму.

4. Ссуда в размере 72 000 руб. выдана на полтора года по простой ставке процентов 22% годовых. Определить наращенную сумму.

5. Ссуда в размере 15 000 000 руб. выдана на год по простой ставке процентов 18% годовых. Определить наращенную сумму.

6. Кредит в размере 43 000 руб. выдан на 250 дня под 18 % годовых, год високосный. Определить размер наращенной суммы для точных процентов.

7. Кредит в размере 43 000 руб. выдан на 250 дня под 18 % годовых, год високосный. Определить размер наращенной суммы для обыкновенного расчета процентов.

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

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

11. Кредит в размере 22 000 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год — 20%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить множитель наращения и наращенную сумму.

12. Кредит в размере 30 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год — 25%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить множитель наращения и наращенную сумму.

13. Кредит в размере 97 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год — 30%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить множитель наращения и наращенную сумму.

Задание 9. Лабораторный практикум по теме «Оценка кредитоспособности предприятия».

При оценке кредитоспособности предприятия используются следующие финансовые коэффициенты:

1. *Коэффициент абсолютной ликвидности*, показывающий, в какой доле краткосрочные обязательства могут быть погашены за счет высоколиквидных активов:

$$K_{л} = \frac{ДС + КФВ_{л}}{O_{кк}},$$

где ДС – денежные средства, включая наличные деньги в кассе фирмы, средства на расчетном, валютном и других счетах предприятия (за исключением депозитных); КФВ_л – краткосрочные финансовые вложения; O_{кк} – краткосрочные обязательства, например, задолженность поставщикам, бюджету, работникам по заработной плате.

2. *Промежуточный коэффициент покрытия*, показывающий, сможет ли предприятие в установленные сроки рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам:

$$K_{пп} = \frac{ДС + КФВ_{л} + ДЗ}{O_{кк}},$$

где ДЗ – дебиторская задолженность.

3. *Общий коэффициент покрытия*, рассчитываемый по формуле:

$$K_{пп} = \frac{ДС + КФВ_{л} + ДЗ}{O_{кк}},$$

где ЗЗ – запасы и затраты, включающие производственные запасы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, незавершенное производство, готовую продукцию, расходы будущих периодов и прочие запасы и затраты.

4. *Коэффициент независимости*, характеризующий обеспеченность предприятия собственными средствами для осуществления своей деятельности:

$$K = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Итог баланса}} \times 100\%.$$

В зависимости от величины коэффициентов предприятия разбиваются на 3 класса кредитоспособности.

Условная разбивка заемщиков по классности

Коэффициенты	1 класс	2 класс	3 класс
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0.2	0.15 – 0.2	< 0.15
Промежуточный коэффициент	> 0.8	0.5 – 0.8	< 0.5
Общий коэффициент покрытия	> 2.0	1.0 – 2.0	< 1.0
Коэффициент финансовой независимости	> 60%	40 – 60%	< 40%
	Кредитоспособно	Ограничено кредитоспособно	Некредитоспособно

Удельные веса и деление заемщиков по классности производится кредитором различным образом.

Установим, что используемые коэффициенты имеют следующие удельные веса:

Коэффициент абсолютной ликвидности	30%
Промежуточный коэффициент	20%
Общий коэффициент покрытия	20%
Коэффициент финансовой независимости	30%

Также установим, что к первому классу относятся заемщики с суммой баллов от 100 до 150, ко второму – от 151 до 250 баллов, к третьему – от 251 до 300 баллов.

Задание

На основании данных приведенных в таблице, составьте баланс предприятия и произведите оценку его кредитоспособности.

№ п/п	Сгруппированные статьи баланса	Сумма, тыс. руб. (по вариантам задачи)					
		I	II	III	IV	V	VI
1	Дебиторская задолженность	1200	4750	11300	6760	11400	3650
2	Денежные средства	3400	6300	2850	1200	3240	15200
3	Долгосрочный кредит банка	1600	1200	0	2200	1750	3400
4	Задолженность бюджету	1600	900	2760	5400	2560	1200
5	Задолженность поставщикам	3450	6750	0	17200	8620	14300
6	Задолженность работникам по заработной плате	4300	3150	10940	0	6380	6800
7	Запасы и затраты	4900	13200	1150	8840	9580	3250
8	Износ основных средств	2650	10450	5400	16800	6320	8640
9	Краткосрочные финансовые вложения	2700	0	600	800	1150	1300
10	Краткосрочный кредит банка	2100	4200	3900	5500	03?	700
11	Первоначальная стоимость основных фондов	22700	32600	19200	41100	30350	43340
12	Прибыль	3700	6500	250	2100	9240	3700
13	Уставный фонд	15500	23700	11750	9500	20850	25000

Представленные статьи являются укрупненными, т.е. объединяют несколько статей общепринятой формы баланса.

Решение I варианта.

1. Баланс предприятия.

№ п/п	Статьи актива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
	Б а л а н с	

№ п/п	Статьи пассива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
	Б а л а н с	

2. Оценка кредитоспособности предприятия:

Определим рейтинг предприятия

Коэффициент	Величина	Класс	Удельный вес, %	Баллы
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Промежуточный коэффициент				
Общий коэффициент покрытия				
Коэффициент финансовой независимости				
И т о г о		xxx		

По результатам расчета предприятие относится ко _____ классу кредитоспособности.

Решение II варианта.

1. Баланс предприятия.

№ п/п	Статьи актива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
	Б а л а н с	

№ п/п	Статьи пассива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
	Б а л а н с	

2. Оценка кредитоспособности предприятия:

Определим рейтинг предприятия

Коэффициент	Величина	Класс	Удельный вес, %	Баллы
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Промежуточный коэффициент				
Общий коэффициент покрытия				
Коэффициент финансовой независимости				
И т о г о		xxx		

По результатам расчета предприятие относится ко _____ классу кредитоспособности.

Решение III варианта.

1. Баланс предприятия.

№ п/п	Статьи актива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
	Б а л а н с	

№ п/п	Статьи пассива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
	Б а л а н с	

2. Оценка кредитоспособности предприятия:

Определим рейтинг предприятия

Коэффициент	Величина	Класс	Удельный вес, %	Баллы
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Промежуточный коэффициент				
Общий коэффициент покрытия				
Коэффициент финансовой независимости				
<i>И т о г о</i>		xxx		

По результатам расчета предприятие относится ко _____ классу кредитоспособности.

Решение IY варианта.

1. Баланс предприятия.

№ п/п	Статьи актива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
	Б а л а н с	

№ п/п	Статьи пассива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
	Б а л а н с	

2. Оценка кредитоспособности предприятия:

Определим рейтинг предприятия

Коэффициент	Величина	Класс	Удельный вес, %	Баллы
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Промежуточный коэффициент				
Общий коэффициент покрытия				
Коэффициент финансовой независимости				
И т о г о		xxx		

По результатам расчета предприятие относится ко _____ классу кредитоспособности.

Решение У варианта.

1. Баланс предприятия.

№ п/п	Статьи актива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
	Б а л а н с	

№ п/п	Статьи пассива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
	Б а л а н с	

2. Оценка кредитоспособности предприятия:

Определим рейтинг предприятия

Коэффициент	Величина	Класс	Удельный вес, %	Баллы
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Промежуточный коэффициент				
Общий коэффициент покрытия				
Коэффициент финансовой независимости				
И т о г о		xxx		

По результатам расчета предприятие относится ко _____ классу кредитоспособности.

Решение VI варианта.

1. Баланс предприятия.

№ п/п	Статьи актива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
	Б а л а н с	

№ п/п	Статьи пассива	Сумма, тыс. руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
	Б а л а н с	

2. Оценка кредитоспособности предприятия:

Определим рейтинг предприятия

Коэффициент	Величина	Класс	Удельный вес, %	Баллы
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Промежуточный коэффициент				
Общий коэффициент покрытия				
Коэффициент финансовой независимости				
И т о г о		xxx		

По результатам расчета предприятие относится ко _____ классу кредитоспособности.

Задание 10. Кредитование физических лиц

Задача 1. Определите максимальный размер кредита на неотложные нужды в рублях при условии, что среднемесячный доход (чистый доход) заемщика за 6 месяцев составляет 3000 руб., срок кредитования — 5 лет (60 мес), процентная ставка по кредиту — 38% годовых.

1. Определим платежеспособность заемщика:

2. Определим сумму кредита

Задача 2. Клиент обратился в банк с заявлением в кредитный отдел получить кредит в размере 100000 руб. на 5 лет на неотложные нужды. Предоставил справку о доходе – чистый доход равен 25000 руб. Два поручителя имеют чистый доход 8000 и 21000 руб. Ранее кредитом не пользовался и административных взысканий не имел. Рассчитайте сумму кредита и размер уплачиваемых процентов за пользование ссудой.

Решение.

1. Рассчитаем платежеспособность заемщика:

Платежеспособность поручителей:

2. Минимальный размер кредита:

Заключение:

3. Составляем график платежей по кредиту:

Дата	Основной платеж	Проценты	Остаток после платежа
01.01. 2010			
01.02. 2010			
01.03. 2010 и т.д.			
01.11.2012			
01.12. 2012			

Темы для обсуждения:

1. Каков удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах российских банков? Как он изменился на последние 2 года?

2. 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?

3. 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.

4. 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?

5. Отношение российских банков к коллекторским агентствам неоднозначное. Одни банки создают собственные коллекторские агентства (например, банк «Русский стандарт», в кредитном портфеле которого доля потребительских кредитов достигает 66%). В других банках считают, что «обращение к коллекторским компаниям наносит урон репутации банка» (например, в Национальном банке развития). Чем Вы можете объяснить различия в подходах банков? Почему для противодействия деятельности коллекторских агентств в нашей стране уже появились антиколлекторские компании?

Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика.

Изучив тему 10, 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.

Содержание темы.

Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами. Коммерческий банк как эмитент. Собственные сделки коммерческого банка с ценными бумагами.

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

Задание 1. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Какие виды профессиональной деятельности на РЦБ могут осуществлять коммерческие банки?

2. Какой государственный орган регистрирует выпускаемые банками ценные бумаги?

3. Что такое эмиссия ценных бумаг, какими правовыми актами и нормативными документами она регулируется?

4. Какие требования Банк России предъявляет к эмиссии ценных бумаг кредитными организациями?

5. Какие виды акций и облигаций может выпускать коммерческий банк?

6. Перечислите виды активных и пассивных операций банков с ценными бумагами.

7. Перечислите виды выпускаемых банками сертификатов, условия и порядок их выпуска.

8. Что вы понимаете под доверительными операциями банка, чем они отличаются от трастовых операций?

9. Перечислите виды доверительных операций.

10. Какие операции с ценными бумагами относятся к депозитарным операциям? В каких формах осуществляется депозитарная деятельность? С каким видом профессиональной деятельности она несовместима в соответствии с законодательством?

11. Какие операции банков с ценными бумагами относятся к инвестиционным?

12. В каких формах выражаются доходы банков от операций с ценными бумагами?

13. Какие операции с векселями осуществляют банки, в чем состоят особенности их учета?

14. Какие виды векселей может выпускать банк и какими достоинствами обладает банковский вексель?

15. Что означает сделка РЕПО?

16. В чем состоит регулятивная роль Банка России на РЦБ?

17. Каковы роль и особенности деятельности коммерческих банков России на РЦБ?

18. Каковы основные направления деятельности банков на РЦБ на период выполнения задания?

19. Укажите банки, ценные бумаги которых котируются на фондовом рынке.

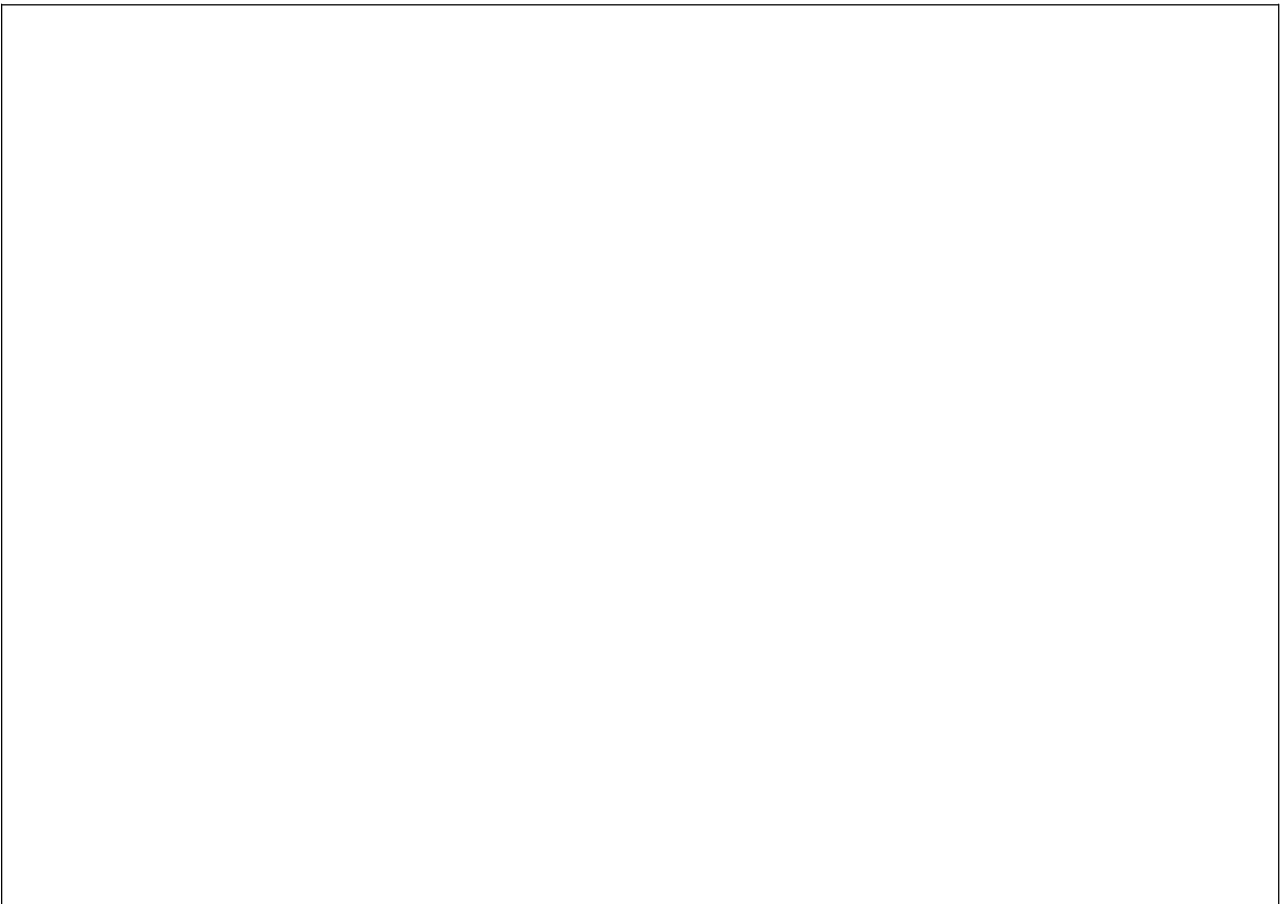
20. Укажите банки, лидирующие на РЦБ по объему операций.

21. Раскройте понятие «андеррайтинг». Перечислите этапы андеррайтинга.

Задание 2. Нарисуйте схему «Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами»



Задание 3. Нарисуйте схему брокерских операций коммерческого банка



Тренировочные задания к теме 10 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика»:

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 4. Составьте список российских банков, наиболее активно работающих на РЦБ. Укажите их тип (АО (закрытое, открытое) или ООО), размер капитала.

Если акции банка котируются на Фондовой бирже, укажите котировку на период выполнения задания.

Задание 5. 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		

Задание 5. *Определите рентабельность операций с ценными бумагами по конкретному балансу коммерческого банка и отчету о прибылях и убытках (Приложение 3,4).*

Задание 6. *Подготовьте сообщения по темам:*

- 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 7. Тест по теме 10 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика»

1. Какие операции на РЦБ коммерческие банки России имеют право осуществлять?

- а) все виды операций;
- б) операции только с собственными ценными бумагами;
- в) операции только с государственными ценными бумагами.

2. К эмиссионным ценным бумагам относятся:

- а) акции;
- б) векселя;
- в) сертификаты;
- г) облигации.

3. В какой форме может быть осуществлена эмиссия ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»?

- а) документарная;
- б) бездокументарная;
- в) любая.

4. Какой вид ценной бумаги может быть выпущен на предъявителя?

- а) акция;
- б) облигация;
- в) вексель;
- г) конвертируемая ценная бумага.

5. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации на РЦБ в следующем случае: клиент подал заявку на приобретение ГКО на сумму 1 млн. рублей. Тип ГКО и доходность определяет банк.

- а) дилер;
- б) брокер – поверенный;
- в) брокер – комиссионер.

6. Укажите бухгалтерскую проводку, отражающую создание резерва под возможное обесценение ценных бумаг.

а) кредитная организация приобрела акции банка, стоимость которых в последний рабочий день квартала оказалась ниже балансовой;

Дт 70204 (расходы по операциям с ценными бумагами)

Кт 50804

б) банк приобрел на аукционе ГКО для перепродажи на вторичном рынке

Дт 50102

Кт 60322 (расчеты с прочими кредиторами, субсчет расчеты с фондовыми валютными биржами)

в) начисление дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли;

Дт 10701 (резервный фонд)

Кт 60322

7. Укажите статьи доходов кредитной организации по операциям с ценными бумагами.

а) переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы;

б) дивиденды, полученные по акциям;

в) проценты, выплаченные по векселям банка.

8. Учетные банком векселя учитываются:

а) по активным балансовым счетам;

б) по пассивным балансовым счетам;

в) по внебалансовым счетам.

9. Какую цель преследует банк, осуществляя собственную эмиссию акций?

а) контроль над собственностью и расширение сферы влияния;

б) привлечение дополнительных ресурсов;

в) получение прибыли от спекулятивных операций с акциями.

10. Укажите главный принцип формирования оптимального инвестиционного портфеля.

а) обеспечение максимальной прибыли;

б) концентрация ценных бумаг с минимальным риском;

в) диверсификация ценных бумаг.

11. Деятельность банков на РЦБ регулируют:

а) Министерство финансов РФ;

б) Центральный банк РФ;

в) ФСФР;

г) ЦБ РФ и ФСФР.

12. Какая сделка с ценными бумагами относится к сделке РЕПО?

а) Финансовая операция, включающая два этапа: депонирование ценных бумаг и купля/продажа этих ценных бумаг;

б) Финансовая операция, включающая два этапа: купля-продажа ЦБ и выкуп этой бумаги ее продавцом по первой сделке в определенный сторонами день.

13. Вид портфеля ценных бумаг, ориентированный на получение высокого дохода:
- а) портфель роста;
 - б) портфель дохода;
 - в) портфель сбалансированный.
14. Вид портфеля, содержащего ценные бумаги со сроком хранения более 6 месяцев:
- а) торговый портфель;
 - б) портфель, удерживающий ценные бумаги в течение неопределенного времени;
 - в) инвестиционный портфель.
15. Банки не имеют права совмещать с другими следующий вид профессиональной деятельности на РЦБ:
- а) брокерская;
 - б) дилерская;
 - в) доверительное управление;
 - г) клиринговая;
 - д) депозитарная;
 - е) ведение реестра владельцев ценных бумаг.
16. Выкуп векселей у клиентов банка до наступления срока их погашения с дисконтом:
- а) авалирование;
 - б) индоссирование;
 - в) учет;
 - г) инкассирование.
17. Выпускаемые банками векселя относятся к следующей категории:
- а) товарные;
 - б) финансовые;
 - в) переводные.
18. Коммерческий банк, осуществляющий в соответствии с договором операцию размещения на рынке эмиссионных ценных бумаг своего клиента, является банком:
- а) брокером;
 - б) дилером;
 - в) андеррайтером.
19. Деятельность банка по управлению ценными бумагами своих клиентов является:
- а) пассивной;
 - б) активной.
20. Банк, совершающий сделки с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, является:
- а) брокером;
 - б) дилером;
 - в) андеррайтером.

21. Кредитная организация может осуществлять инвестиции за счет средств:

- а) собственных;
- б) средств клиентов.

Темы для обсуждения:

1. В нашей стране действуют саморегулируемые организации профессионалов рынка ценных бумаг. Какие? Каковы цели их деятельности? Являются ли коммерческие банки членами этих саморегулируемых организаций? На каких видах деятельности специализируется АУВЕР?

2. В нашей стране есть «Национальный клиринговый банк», специализирующийся на обслуживании сделок с ценными бумагами. Кто является учредителем банка? Сделки на каких рынках обслуживает банк? Кто выполняет функции клиринговых брокеров? В чем заключается специфика их деятельности?

3. Коммерческие банки могут выполнять на рынке ценных бумаг разные функции. Какой орган регулирует их деятельность как профессионалов рынка ценных бумаг? Какие виды деятельности могут совмещать коммерческие банки? Что делают коммерческие банки как финансовые посредники на рынке ценных бумаг? Какой удельный вес эти операции составляют в их балансах?

4. Обычно финансовые специалисты предлагают банкам, планирующим публичное размещение собственных акций, заблаговременно подготовиться и начать с размещения на открытых рынках долговых ценных бумаг по схеме: эмиссия векселей → выпуск облигаций → первичное публичное размещение акций. Почему? Приведите примеры применения данной схемы на практике.

5. Российские банки размещают свои акции как на национальном организованном рынке ценных бумаг, так и выпускают депозитарные расписки, размещаемые на зарубежных торговых площадках. Какие российские банки проводили IPO на российском рынке? Депозитарные расписки каких банков обращаются на зарубежных торговых площадках? Какие депозитарные расписки выпускал Сбербанк РФ? Каков удельный вес депозитарных расписок Сбербанка в акционерном капитале? Как размещение депозитарных расписок повлияло на капитализацию Сбербанка?

Тема 11. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков

Изучив тему 11, 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.

Содержание темы.

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.

Внеэкономическая деятельность коммерческого банка. Депозитные и кредитные операции коммерческих банков в иностранной валюте.

Задание 1. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Что такое валюта и валютный курс?

2. Дайте определение валютного рынка и укажите виды валютных рынков.

3. При каком условии банки могут стать участниками валютного рынка и какие функции они выполняют как участники?

4. Чем понятие валюта отличается от понятия валютные ценности?

5. Кто такие резиденты и нерезиденты?

3. Какие принципы осуществления валютных операций определены в Законе «О валютном регулировании и валютном контроле»?

4. Что такое валютная позиция и каковы ее виды?

5. Какие операции считаются валютными в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»?

12. В каких валютах отражаются валютные операции в аналитическом учете и в синтетическом учете?

13. Как называется подразделение банка, где валютные дилеры проводят внебиржевые торги?

14. Что такое СЭЛТ?

15. Каковы цели и функции работы банков на международных финансовых рынках?

16. При каких условиях банка могут стать участниками внешнеэкономической деятельности?

17. Каким образом на работу банка влияет механизм валютного контроля за внешнеэкономической деятельностью?

18. С какой целью была введена обязательная продажа валютной выручки и почему она отменена?

19. Какие виды услуг могут предложить банки клиентам – предприятиям экспортерам / импортерам?

20. Какие способы платежа используются в международных расчетах?

21. Чем документарное инкассо отличается от документарного аккредитива?

22. Какой способ платежа инкассо или аккредитив более выгоден экспортеру?

23. Какой вид аккредитива является более рискованным для банка импортера – отзывный или безотзывный?

24. Перечислите виды международных банковских кредитов.

25. С какой целью и в каких формах банки осуществляют внешнеэкономическую деятельность?

26. Какие способы платежа и инструменты расчетов используются в международных сделках?

27. В чем сущность и функции международного кредита?

28. Укажите типичные платежные условия экспортных и импортных контрактов.

29. Какие источники формирования ресурсов в иностранной валюте могут использовать банки?

ная сумма, зачисленная ДойчеБанком в кредит корсчета банка «ГЛОБЭКС», которому по системе SWIFT отправлена выписка. Банк «ГЛОБЭКС» дебетует свой внутренний счет и кредитует счет своего клиента-бенефициара (получателя платежа).

Задание 5. Тест по теме 11 «Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков»:

1. Выделите функции валютного рынка.
 - а) формирование курсов валют;
 - б) осуществление валютных интервенций;
 - в) обслуживание международного оборота товаров, капиталов, услуг;
 - г) установление лимита открытой валютной позиции.
2. Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:
 - а) девизная политика;
 - б) учетная политика;
 - в) валютный курс.
3. Укажите частично конвертируемые валюты.
 - а) швейцарский франк;
 - б) итальянская лира;
 - в) английский фунт стерлингов;
 - г) российский рубль.
4. Продажа иностранной валюты с целью сбить ее курс и удержать национальную валюту, – это:
 - а) валютный коридор;
 - б) валютная интервенция;
 - в) валютный арбитраж.
5. Агенты валютного контроля:
 - а) Банк России;
 - б) Министерство Финансов;
 - в) Уполномоченные банки.
6. Определите вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте.
 - а) закрытая;
 - б) открытая;
 - в) короткая;
 - г) длинная.
7. Выделите собственные операции банков в иностранной валюте.
 - а) открытие и ведение валютных счетов;
 - б) предоставление кредитов в иностранной валюте;

в) конверсионные сделки на валютном рынке.

8. Валютная сделка с поставкой валюты и ее оплатой до двух рабочих дней – это:

- а) овернайт;
- б) спот;
- в) форвард.

9. Метод платежа, предполагающий получение банком-экспортером причитающихся его клиенту средств на основании представленных им товарно-распорядительных документов:

- а) документарный аккредитив;
- б) авансовый платеж;
- в) документарное инкассо.

10. Вид документарного аккредитива, который может быть аннулирован или изменен без уведомления экспортера, – это:

- а) неподтвержденный;
- б) револьверный;
- в) отзывной.

Темы для обсуждения:

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»?

Тема 12. Дополнительные операции коммерческого банка

Изучив тему 11, 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.

Содержание темы.

Переуступка 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

5. Какова действующая в России нормативно-правовая база доверительного управления собственностью? Какие существуют подзаконные акты, регулирующие операции доверительного управления?

6. Как следует составлять договор доверительного управления имуществом, какие требования предъявляются к его форме и содержанию?

7. Какие внутренние документы необходимы банку для проведения операций доверительного управления и что в них должно содержаться?

8. Как происходит ценообразование на банковские услуги доверительного управления имуществом клиентов?

13. Какие существуют технологии проведения и варианты организации лизинговых операций банков?

14. Что включает в себя нормативно-правовая база проведения банками лизинговых операций? Какие основные подзаконные акты регламентируют проведение операций лизинга?

15. Какие требования предъявляются к форме и содержанию договоров лизинговых сделок?

20. Какие существуют технологии проведения и варианты организации форфейтинговых операций банков?

21. Какова нормативно-правовая база проведения банками торгово-комиссионных операций? Как происходит договорное оформление факторинговых и форфейтинговых операций банка?

22. Какие внутренние документы необходимы банку для проведения операций факторинга и форфейтинга и что в них должно содержаться?

23. Как формируется цена на факторинговые и форфейтинговые услуги банка?

Тренировочные задания к теме 12:

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

Темы для обсуждения:

1. «В настоящее время законодательное регулирование факторинговой деятельности развито очень слабо». Более того, оно противоречиво. Какие противоречия в регулировании факторинговой деятельности Вы можете выделить? Какая организация может выполнять функции фактора? Насколько российские нормативные положения соответствуют международным конвенциям?

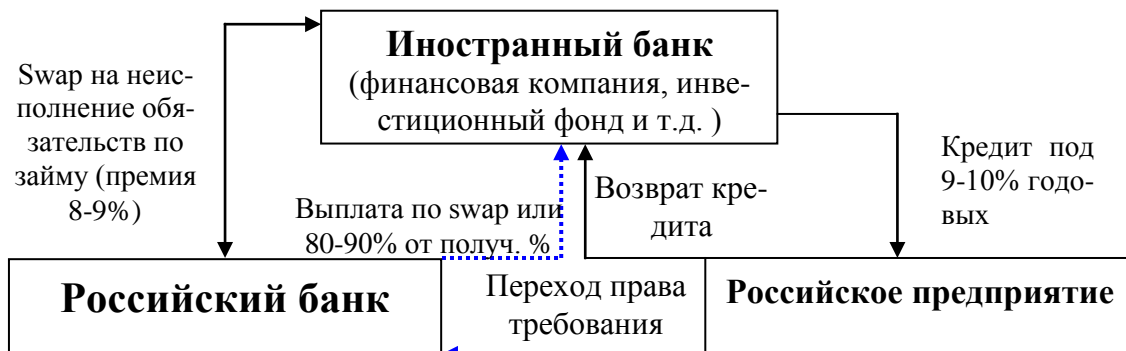
2. Факторинг часто называют «сто услуг в одном флаконе». Какие дополнительные услуги может оказывать банк при факторинге? Чем они выгодны клиентам? Банку-фактору? Каков их удельный вес в доходах от факторинга? Какие российские банки оказывают факторинговые услуги? Какова их доля рынка?

3. Форфейтинг «позволяет экспортеру продавать товар в рассрочку, не отвлекая собственных средств. Однако из-за высоких рисков и законодательных барьеров российские банки эту услугу не оказывают». Справедливо ли это утверждение? Какие российские банки предоставляют экспортерам услу-

ги форфейтирования? В чем состоит отличие форфейтинга от факторинга? Каким образом структурируется сделка? Какие тенденции в развитии рынка форфейтирования Вы можете выделить?

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?

5. «Выдавая гарантию своему клиенту, банк рискует заплатить больше, чем от него взял». В каких случаях банк-гарант обязан заплатить за клиента? Как банк оценивает риски гарантийных операций? Как Банк России ограничивает риски гарантийных операций коммерческих банков? Каков объем российского рынка гарантийных операций? Какие банки на нем представлены?



Кредитование российского предприятия с использованием стандартного свопа на неисполнение обязательств (defaults swap).

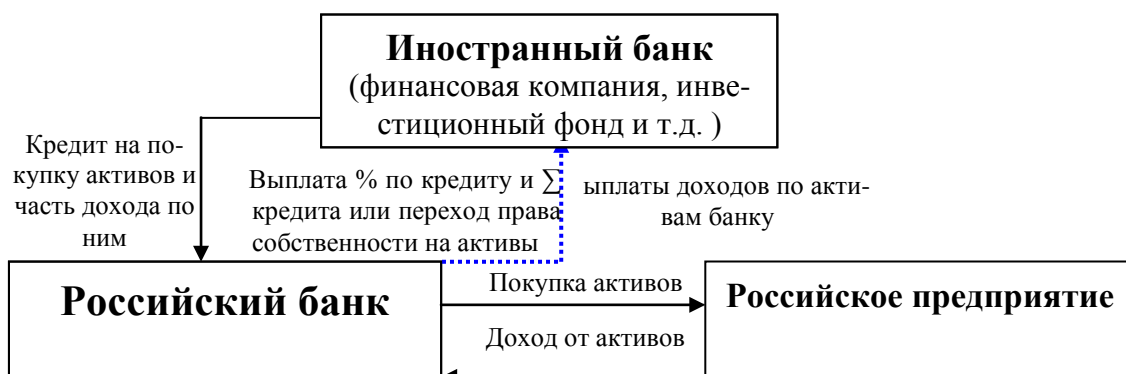


Схема инвестирования средств с использованием свопа на совокупный доход.

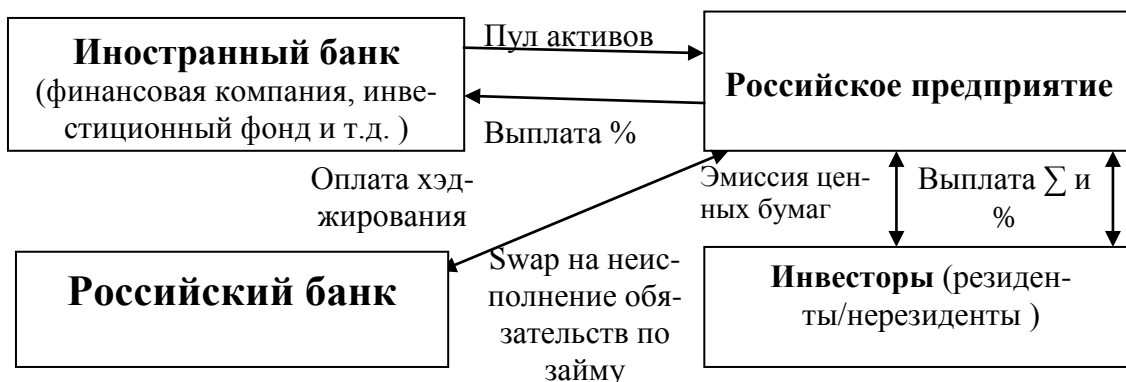


Схема инвестирования российского предприятия под двойную гарантию.

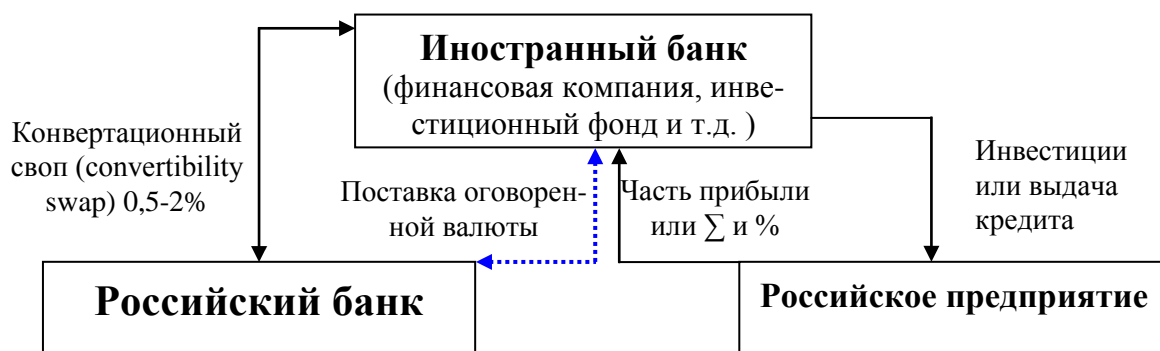


Схема инвестирования средств с использованием конвертационного свопа

Баланс условного коммерческого банка

№ счета	Наименование счета	Вариант 1		Вариант 2	
		актив	пассив	актив	пассив
10205	Уставный капитал банков, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих физическим лицам	0	1500	0	10500
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	0	50	0	350
10701	Резервный фонд	0	75	0	525
10702	Фонды специального назначения	0	12 542	0	87 794
10703	Фонды накопления	0	523	0	3 661
20202	Касса кредитных организаций	12 065	0	84 455	0
20209	Денежные средства, сданные в РКЦ	201	0	1 407	0
30102	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	2493	0	17451	0
30109	Корсчета КО-корреспондентов	0	1620	0	11 340
30110	Корсчета в КО-корреспондентах	6	0	42	0
30202	Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	1512	0	10584	0
30301	Расчеты с филиалами	0	100	0	700
30302	Расчеты с филиалами	100	0	700	0
30305	Расчеты между подразделениями КО	0	350	0	2450
30306	Расчеты между подразделениями КО	350	0	2450	0
40502	Счета коммерческих предприятий, находящихся в федеральной собственности	0	808	0	5656
40503	Счета некоммерческих предприятий, находящихся в федеральной собственности	0	294	0	2058
40701	Счета негосударственных финансовых организаций	0	21	0	147
40702	Счета негосударственных коммерческих организаций	0	17 744	0	124208
40703	Счета негосударственных некоммерческих организаций	0	1 237	0	8 659
40802	Счета физических лиц-предпринимателей	0	23	0	161
40906	Инкассированная денежная выручка	0	201	0	1 407
42301	Депозиты физических лиц до востребования	0	292	0	2 044
42303	То же сроком 31-90 дней	0	1031	0	7 217
42304	То же сроком 91-180 дней	0	37	0	259
42304	То же сроком 91-180 дней	0	37	0	259
42305	То же сроком 181 день – 1 год	0	104	0	728
42306	То же сроком от 1 года до 3 лет	0	11	0	77
45205	Кредиты негосударственным коммерческим предприятиям и организациям сроком 91-180 дней	1 473	0	10 311	0
45206	То же сроком 181 день – 1 год	15 527	0	108689	0
45207	То же сроком от 1 года до 3 лет	2 190	0	150330	0
45209	Резерв на возможные потери по ссудам	0	251	0	1 757
45503	Потребительский кредит физическим лицам сроком 31-90 дней	538	0	3 766	0
45504	То же сроком 91-180 дней	100	0	700	0
45505	То же сроком 181 день – 1 год	29	0	203	0
45506	То же сроком от 1 года до 3 лет	428	0	2 996	0
45508	Резерв на возможные потери по ссудам	0	37	0	259
47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	14	0	98	0
47416	Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	0	2 491	0	17 437
50202	Долговые обязательства субъектов РФ, приобретенные для перепродажи	225	0	1 575	0
50902	Прочие акции, приобретенные для перепродажи	2 467	0	17 269	0
50903	Прочие акции, приобретенные для инвестиро-	15	0	105	0

№ счета	Наименование счета	Вариант 1		Вариант 2	
		актив	пассив	актив	пассив
	вания				
50904	Резерв под возможное обесценение ценных бумаг	0	29	0	203
51402	Векселя банков со сроком погашения до 30 дней	96	0	672	0
51404	То же сроком 91-180 дней	215	0	1 505	0
51410	Резерв на возможные потери по векселям банков	0	1	0	7
51501	Прочие векселя до востребования	3 000	0	21 000	0
51504	То же сроком 91-180 дней	1 725	0	12 075	0
51505	То же сроком от 181 дня до 1 года	350	0	2 450	0
51506	То же сроком от 1 года до 3 лет	350	0	2 450	0
51510	Резерв на возможные потери по прочим векселям	0	22	0	154
52301	Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования	0	6 292	0	44 044
52304	То же сроком погашения 91-180 дней	0	361	0	2 527
60202	Средства, внесенные в уставный капитал предприятий и организаций	37	0	259	0
60302	Расчеты с бюджетом по налогам	52	0	364	0
60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда	0	6	0	42
60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	5	0	35	0
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	71	0	497	0
60322	Расчеты с прочими кредиторами	0	3	0	21
60402	Основные средства 2-й категории	660	0	4 620	0
60403	Основные средства 3-й категории	305	0	2 135	0
60602	Износ (амортизация) основных средств 2-й категории	0	172	0	1 204
60603	То же по основным средствам 3-й категории	0	54	0	378
60901	Нематериальные активы	254	0	1 778	0
60903	Амортизация нематериальных активов	0	66	0	462
61101	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	35	0	245	0
61103	Износ МБП	0	35	0	245
61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	5	0	35	0
61407	Переоценка ценных бумаг (отрицательные разницы)	2 278	0	15 946	0
70101	Проценты, полученные за предоставленные кредиты	0	1 149	0	8 043
70102	Доходы от операций с ценными бумагами	0	3	0	21
70107	Другие доходы	0	176	0	1 232
70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	17	0	119	0
70203	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	37	0	259	0
70206	Расходы на содержание аппарата управления	31	0	217	0
70209	Другие расходы	237	0	1 659	0
70301	Прибыль отчетного периода	0	104	0	728
70501	Использование прибыли отчетного периода	322	0	2 254	0
	Итого:	49 815	49 815	348705	348705

Приложение 3

Бухгалтерский баланс на 1 января 2019 года Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)

Регистрационный номер: 1481, Адрес: 117997 г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

тыс. рублей

NN	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	270 395 815	329 215 224
2	Средства КО в Центральном банке Российской Федерации	112 237 721	98 775 211
2.1	Обязательные резервы	40 572 382	7 643 214
3	Средства в кредитных организациях	85 334 400	78 200 983
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 587 505	2 812 259
5	Чистая ссудная задолженность	5 158 029 273	5 352 582 554
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 075 404 440	508 832 916
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38 999 532	22 172 918
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	289 830 038	269 417 247
9	Прочие активы	90 176 101	79 183 053
10	Всего активов	7 096 995 293	6 719 019 447
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500 000 000	733 254 471
12	Средства кредитных организаций	143 388 747	202 287 659
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 396 947 880	4 802 831 486
13.1	Вклады физических лиц	3 687 133 202	3 047 259 175
15	Выпущенные долговые обязательства	122 853 349	142 635 794
16	Прочие обязательства	59 994 777	55 038 947
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 557 430	7 454 065
18	Всего обязательств	6 248 742 183	5 943 502 422
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	643
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-13 998 620	-76 028 208
24	Переоценка основных средств	81 783 896	81 826 437
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет	459 430 840	360 437 138
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 694 495	109 939 802
27	Всего источников собственных средств	848 253 110	775 517 025
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	938 270 710	675 961 449
29	Выданные КО гарантии и поручительства	249 579 130	213 801 324

Отчет о прибылях и убытках за 2019 год
 АК Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)

тыс. рублей

NN	Наименование статей	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	811 316 235	620 022 471
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 390 293	4 831 353
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (НКО)	747 820 263	582 957 174
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	55 105 679	32 233 944
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	311 422 598	240 721 887
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	54 642 006	14 146 480
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	247 704 148	216 638 806
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 076 444	9 936 601
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	499 893 637	379 300 584
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-370 386 048	-128 442 646
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 239 111	-1 292 137
5	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	129 507 589	250 857 938
6	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 048 507	-3 936 081
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	16 738 656	1 360 957
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 512 073	12 127 726
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 679 788	17 157 269
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	173 642	168 274
12	Комиссионные доходы	104 895 047	90 193 334
13	Комиссионные расходы	4 323 970	4 396 218
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2 439 547	171 549
16	Изменение резерва по прочим потерям	-14 495 131	-5 790 701
17	Прочие операционные доходы	11 211 193	6 916 334
18	Чистые доходы (расходы)	264 507 847	364 830 381
19	Операционные расходы	208 355 193	213 688 324
20	Прибыль до налогообложения	56 152 654	151 142 057
21	Начисленные (уплаченные) налоги	34 458 159	41 202 255
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	21 694 495	109 939 802
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчет. период	21 694 495	109 939 802