

Тема № 3 «Обеспечение безопасности кредитных операций банков»

1. Кредит как особый финансовый инструмент.
2. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация.
3. Банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии.
4. Рынок ипотечного кредитования.
5. Рынок микрокредитования (микрофинансирования).
6. Правовое регулирование банковских операций.

Методические указания по изучению темы

Изучая данную тему, следует рассмотреть необходимость, сущность и функции кредита, формы и виды кредита, его роль в финансовой системе, сущность и структуру современной кредитной системы РФ, роль кредитных организаций в финансовой системе государства.

Охарактеризовать банковскую систему: понятие, структура, принципы построения. Особенности формирования и тенденции развития банковской системы в РФ. Задачи, функции и направления деятельности Центрального Банка РФ в финансовой деятельности государства. Основные виды банковских операций коммерческих банков. Ссудный процент: определение и сущность. Понятие и виды ставки процента. Формирование процентной ставки. Правовое регулирование кредитного рынка. Опыт организации банковских систем зарубежных стран.

Изучить нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций на финансовом рынке.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Дайте определение кредитному рынку как наиболее развитому сегменту финансового рынка.
2. Назовите важнейшие функции кредитного рынка.
3. Охарактеризуйте виды кредитов (кредитных продуктов).
4. Что собой представляет рынок банковских потребительских кредитов?
5. Назовите характерные особенности рынка кредитов Банка России.
6. Что собой представляет ипотечный кредит?
7. Раскройте социальные и экономические функции микрофинансирования.
8. Охарактеризуйте правовое обеспечение банковских операций.
9. Какие виды мошенничества существуют на кредитном рынке?
10. Что такое банковская тайна?

Задание 3.

Назовите основных заемщиков на рынке банковского корпоративного кредитования

Задание 4.

Изобразите структуру банковского кредитного рынка

Задание 5.

Назовите основные кредитные продукты банковского рынка потребительских кредитов

Задание 6

Заполните таблицу «Структура привлеченных банками средств»

Наименование ресурсов	на начало года				
	2014	2015	2016	2017	2018
Средства, привлеченные от организаций, всего:					
в том числе на срочные депозиты					
Вклады физических лиц					
Кредиты, депозиты и др. денежные средства, полученные от кредитных организаций					
Выпущенные долговые обязательства (облигации, векселя)					
Итого привлеченных депозитов, кредитов и прочих средств					
Удельный вес привлеченных средств в пассивах банковского сектора					

** Для заполнения таблицы используются данные Отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора, размещенные на официальном сайте ЦБ РФ*

Задание 7.

Заполнить схему «Банковские операции, совершаемые расчетными небанковскими кредитными организациями»



Задание 8.

Перечислите принципы банковского кредитования

	получении части его прибыли в виде дивиденда, пропорционально внесенному паю
	совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период, составная часть кредитной системы, включающей в себя, кроме банковской и парабанковскую систему
	денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада
	гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад
	в банковской практике официальное извещение, преимущественно о выполнении расчетной операции, направляемое одним контрагентом другому. Банки высылают авизо своим корреспондентам и клиентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете, иных расчетных операциях.
	не подлежащие разглашению сведения о состоянии счетов клиентов и производимым по ним операциях; разновидность коммерческой тайны, заключающаяся в сокрытии от других банков сведений о проводимых операциях в целях защиты от конкуренции
	основная форма кредита, при которой денежные средства предоставляются банками во временное пользование на условиях срочности, возвратности и платности
	расчетный или денежный документ, представляющий собой поручение одного банка другому произвести за счет специально забронированных во втором банке средств оплату за отгруженный товар или выплатить предъявителю аккредитива определенную сумму денег