

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «Банковское дело»
для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика,
направленность (профиль) «Финансы»

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Практическое занятие 1 Современная банковская система России

Практическое занятие 2 Ресурсы и капитал коммерческого банка

Практическое занятие 3 Пассивные операции банка: понятие и виды

Практическое занятие 4 Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках

Практическое занятие 5 Активные операции банка

Практическое занятие 6 Ликвидность банка и ее регулирование

Практическое занятие 7 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

Практическое занятие 8 Расчетно-платежные и кассовые операции

Практическое занятие 9 Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов

Практическое занятие 10 Кредитные операции коммерческого банка

Практическое занятие 11 Кредитоспособность заемщиков и способы ее оценки

Практическое занятие 12 Получение банковского кредита

Практическое занятие 13 Операции коммерческих банков с ценными бумагами

Практическое занятие 14 Валютные операции коммерческого банка

Практическое занятие 15 Дополнительные операции банков

Практическое занятие 16 Выявление потребностей потенциального клиента банка

Литература и источники

Приложение

Целью преподавания дисциплины является формирование набора профессиональных (ПК-2, ПК-6) компетенций будущего бакалавра по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Финансы».

Задачами изучения дисциплины является изложение теоретических основ построения и функционирования банковской системы; ознакомление с экономическим содержанием деятельности коммерческого банка, технологией осуществления основных и дополнительных банковских операций, принципами взаимодействия с клиентами, а также получение практических навыков выполнения банковских операций.

Обязательная дисциплина «Банковское дело» относится к вариативной части профессионального цикла. Ее освоение происходит в 6 семестре.

Практические занятия способствуют систематизации, закреплению, расширению теоретических знаний и формированию практических умений и навыков в области банковского дела, использованию их при решении поставленных задач; развитию навыков работы с нормативно-инструктивной литературой и формами документов, применяемых при совершении банковских операций; навыков работы в команде; навыков публичных выступлений и навыков участия в дискуссии; навыков обоснования собственных позиций; навыков самостоятельной работы; способствуют комплексному формированию общекультурных и профессиональных компетенций обучающихся.

В целях подготовки к выполнению практической работы студент должен изучить лекционный материал, а также законодательные и нормативные документы по теме.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1

Современная банковская система России

Цель: формирование представлений о современной банковской системе России; приобретение навыков работы с законодательной базой и навыков выполнения практических заданий по изучаемой теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- базовые понятия банковской деятельности;
- функции банков в экономике;
- сущность и функции Центрального банка;
- структуру банковской системы РФ;
- направления контроля и надзора за деятельностью банков со стороны государства;

- правовые основы деятельности коммерческого банка;

уметь

- выделять специфику банковской деятельности;
- различать основные виды операций банков;
- характеризовать нормативные акты Банка России;

владеть

- навыками работы с законодательной и нормативно-правовой базой деятельности коммерческого банка в РФ;
- навыками системного анализа в области построения банковских систем, выделяя необходимые уровни и элементы.

Теоретическая часть:

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО) - кредитная организация имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

Банковская система Российской Федерации - это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.

Банковская система России имеет двухуровневую структуру. Первый или верхний уровень - Центральный банк РФ. Иногда он может включать в себя и другие институты. В России - это Агентство по страхованию вкладов. Второй или нижний уровень представляют коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

Особую роль в экономике и банковской системе играет центральный банк (банк России). Правовой статус, принципы организации и деятельности ЦБ РФ (Банка России) определяются Конституцией РФ, Федеральным законом от 26 апреля 1995 г. «О Центральном банке Российской Федерации», а также Федеральным законом от 3 февраля 1996 г. «О банках и банковской деятельности».

Банк России имеет двойственную правовую природу. Он является одновременно органом государственного управления (осуществляет управление денежно-кредитной системой) и юридическим лицом, осуществляющим хозяйственную деятельность.

Банк России издает нормативные акты, к ним относятся указания, положения и инструкции.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

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

1	Кредитная организация	А	Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
2	Ассоциация банков	Б	Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
3	Банковская группа	В	Образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота
4	Банк	Г	Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов
5	Небанковская кредитная организация	Д	Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России
6	Стабилизационное кредитование	Е	Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
7	Функции банков	Ж	Не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО
8	Центральный банк	З	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции
9	Центральный банк	И	Форма рефинансирования
10	Универсальный банк	К	Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов

Задание 2.

Решите криптограмму.

				1.			С							
				2.			Т							
3.							Р							
				4.			А							
							5.	Т						
							6.	Е						
				7.			Г							
	8.						И							
9.							Я							

1. Взаимосвязанная и взаимодействующая совокупность кредитных организаций.

2. Нормативный акт, в котором определяется порядок применения положений федеральных законов, иных нормативно-правовых актов по вопросам компетенции Банка России.

3. Оздоровление банковской системы страны, приведение ее в состояние высокой работоспособности.

4. Предмет страховой деятельности Агентства страхования вкладов.

5. Важное качество банковской системы, основная цель банковского надзора.

6. Важное качество Банка России, позволяющее ему эффективно выполнять поставленные задачи.

7. Вид деятельности, запрещенный для кредитной организации российским законодательством.

8. Важный принцип формирования и функционирования эффективной банковской системы - постепенность развития.

9. Негативное явление, минимизация которого - одна из задач Банка России.

Задание 3.

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

1	Кредитор последней инстанции	А	Отзыв у коммерческих банков лицензии на осуществление банковских операций
2	Норма обязательного резервирования	Б	Размещение и погашение государственного долга, хранение золотовалютных резервов страны
3	Расчетно-кассовый центр Банка России	В	Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение
4	Эмиссионный центр	Г	Норматив достаточности собственного капитала банка
5	Банк правительства	Д	Сделки купли/продажи государственных ценных бумаг
6	Ставка рефинансирования	Е	Коллегиальный орган Банка России
7	Экономические нормативы	Ж	Доля от привлеченных банком средств, хранящаяся на счете в Банке России
8	Национальный финансовый совет	З	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
9	Операции на открытом рынке	И	Функция рефинансирования коммерческих банков

10	Орган надзора	банковского	К	Структурное подразделение банка России, осуществляющее банковские операции с денежными средствами
----	------------------	-------------	---	---

Задание 4.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Понятия «банк» и «кредитная организация» - синонимы.
2. Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.
3. Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
4. Число небанковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков.
5. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.
6. Виртуальный банк может работать без лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России, ЦБ РФ).
7. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
8. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.
9. Основная цель создания банковских ассоциаций - лоббирование интересов банков-членов.
10. Надзор за банковской системой России осуществляет Банк России.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. Российским банкам запрещается заниматься:
 - а) страхованием и торговлей;
 - б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
 - в) торговой и производственной деятельностью;
 - г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
 - д) доверительным управлением.
2. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он:
 - а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;

- б) работает как с физическими, так и с юридическими лицами;
 - в) способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;
 - г) все сказанное верно.
3. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:
- а) менее 1000;
 - б) более 1000;
 - в) более 2000;
 - г) более 3000;
 - д) около 100.
4. Банковское законодательство включает:
- а) только специальные банковские законы;
 - б) банковские законы и законы общего действия;
 - в) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
 - г) лишь законы общего действия;
 - д) все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.
5. В современной банковской системе:
- а) два уровня (эмиссионный и коммерческие банки);
 - б) два уровня (кредитные организации и небанковские кредитные организации);
 - в) три уровня (банки, небанковские финансовые институты и различные финансовые компании);
 - г) количество уровней зависит от степени развитости финансовой системы;
 - д) два уровня (банки, выполняющие функции регулирования и надзора, и банки, обслуживающие хозяйствующих субъектов).
6. По своему статусу Центральный банк является:
- а) некоммерческим партнером;
 - б) коммерческой организацией;
 - в) юридическим лицом;
 - г) частной организацией.
7. Уставный капитал и имущество ЦБ являются ... собственностью:
- а) федеральной;
 - б) акционерной;
 - в) частной;
 - г) совместной.
8. Каков статус банковской ассоциации:
- а) коммерческая организация;
 - б) некоммерческая организация;
 - в) государственная корпорация;
 - г) не является юридическим лицом;
 - д) инвестиционный фонд?
9. Нормативные акты Банка России:
- а) обязательны для исполнения для всех юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;

- б) обязательны для исполнения для всех кредитных организаций на территории Российской Федерации;
- в) обязательны для исполнения для всех юридических лиц на территории Российской Федерации;
- г) не распространяются на федеральные органы государственной власти;
- д) не распространяются на дочерние иностранные банки в Российской Федерации.

10. Банковское законодательство включает:

- а) только специальные банковские законы;
- б) банковские законы и законы общего действия;
- в) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
- г) лишь законы общего действия;
- д) все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

Вопросы:

1. Что такое денежные отношения и какие их виды существуют?
2. Что понимается под нерыночными и рыночными денежными отношениями?
3. Какова сфера профессиональной деятельности кредитных организаций?
4. Какие виды кредитных организаций существуют и в чем состоит различие между ними?
5. Перечислите основные экономические характеристики банка. Какие денежные операции можно считать специфически банковскими (разрешенными только банкам)?
6. Что такое банковская система, какие элементы ее составляют и как они структурируются по уровням?
7. Дайте определения понятий «банковская деятельность», «банковский продукт», «банковская операция», «банковская услуга».
8. Каковы объективно необходимые функции банков в экономике?
9. Перечислите виды банков.
10. Перечислите цели (функции) и задачи Центрального банка.
11. Какие нормативные правовые акты и иные документы вправе издавать Банк России?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2

Ресурсы и капитал коммерческого банка

Цель: формирование представлений о структуре ресурсов коммерческого банка; приобретение навыков работы с нормативно-правовой базой и навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- понятие и структуру банковских ресурсов;
- назначение и содержание уставного капитала банка;
- понятие и структуру собственного капитала банка;
- значение собственных средств для финансовой устойчивости банка;
- направления оценки финансового состояния коммерческих банков на основе анализа показателя достаточности капитала со стороны Банка России и на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору;

уметь

- отличать собственные ресурсы банка от привлеченных;
- анализировать состав ресурсов банка;

владеть

- навыками работы с нормативно-правовой базой по изучаемой теме;
- навыками (методикой) оценки собственного капитала банка;
- навыками расчета норматива достаточности собственного капитала банка.

Теоретическая часть:

Ресурсы банка - это совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций.

В общей сумме банковских ресурсов преобладают привлеченные средства, т.е. банки работают в основном на привлеченных средствах. При этом большую их часть составляют средства клиентов банков.

Собственный капитал (собственные средства) банка - это денежное выражение всего принадлежащего ему имущества.

В состав собственного капитала банка входят уставный капитал, различные фонды, создаваемые за счет прибыли и нераспределенная прибыль.

Уставный капитал коммерческого банка - это денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица.

Уставный капитал банка - основа его ресурсов. Он складывается из взносов участников (акционеров или пайщиков) банка - юридических и физических лиц. Формирование УК регламентируется Гражданским кодексом, Законом о банках и банковской деятельности, другими законами и нормативными актами Банка России.

В настоящее время таким минимальным уровнем капитала, необходимым для начала деятельности банка, являются 1 млрд и 300 млн. руб.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, в частности, Банк России устанавливает нормативную достаточность капитала - способность банка погашать финансовые потери за счет собственных средств, не прибегая к заемным ресурсам.

Числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков устанавливает Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Структура пассива баланса банка выглядит следующим образом (тыс. руб.):

- кредиты, полученные от банка России - 330 000;
- средства кредитных организаций - 640 000;
- расчетные, текущие счета клиентов - 851 000;

- срочные депозиты - 207 000;
- вклады граждан - 50 000;
- депозитные сертификаты - 200 000;
- выпущенные векселя - 30 000;
- прибыль - 34 000;
- зарегистрированные обыкновенные акции - 1 500 000;
- фонды - 9 100;
- переоценка основных средств - 564.

Разбейте приведенные статьи на три группы: собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы и привлеченные недепозитные ресурсы банка.

Задание 2.

В оплату акций кредитной организации ранее внесено 300 млн. руб. (т.е. суммарная величина средств, отраженных на счетах по учету уставного капитала и эмиссионного дохода, составляет 300 млн. руб.). Стоимость имущества в неденежной форме, ранее направленного на оплату акций, составляет 60 млн. руб. Дополнительно выпускаются 160 акций номинальной стоимостью 1 млн. руб. каждая, цена размещения каждой акции - 3 млн. руб.

Определите стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала.

Задание 3.

Рассчитайте сумму основного и дополнительного капитала банка на основе следующих данных:

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	306597
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	89583
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	15360
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	2268453
Нематериальные активы по остаточной стоимости	27
Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	578525

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный на срок не менее 5 лет	445162
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	100159
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	35

Задание 4.

Известны следующие данные о деятельности банка (ден. ед.):

- уставный капитал - 5;
- вклады клиентов - 5;
- депозиты клиентов - 10,5;
- кредиты выданные - 55,5, из них под гарантию правительства города - 13, потребительские - 15, остальные - юридическим лицам;
- ценные бумаги приобретенные - 15, из них облигации Банка России - 1, облигации Минфина России - 1, остальные - векселя банков;
- резервный фонд - 0,5;
- другие резервы и фонды - 2;
- прочие активы - 2,5.

Оцените достаточность капитала банка, используя установленные Банком России уровни риска для взвешивания активов.

Задание 5.

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

1	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России
4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности
5	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
6	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего принадлежащего банку имущества
7	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулирующими органами надежности банка

8	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

Задание 6.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Собственный капитал банка и собственные ресурсы - синонимы.
2. Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоятельств.
3. Банки с большим собственным капиталом стабильнее и надежнее.
4. Норматив достаточности собственного капитала банка ограничивает кредитные риски банка.
5. Величина собственного капитала банка - расчетный показатель.
6. Банк России не лимитирует размер собственного капитала коммерческого банка.
7. Фактический размер собственного капитала банка может отличаться от величины уставного капитала.
8. Собственный капитал банка выполняет функцию «буфера», т.е. уравнивает принимаемые банком риски.
9. Банк может управлять собственным капиталом, привлекая заемные средства.
10. Чем больше собственный капитал банка, тем эффективнее его деятельность.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. Ресурсы коммерческого банка представляют собой совокупность;
 - а) средств юридических и физических лиц на счетах в банке;
 - б) уставного и других фондов банка;
 - в) собственных средств банка;
 - г) основных средств банка;
 - д) собственных и привлеченных средств;
 - е) основного и дополнительного капитала.
2. Собственные ресурсы банка создаются путем:

- а) депозитных операций;
 - б) продажи собственных акций;
 - в) продажи акций других эмитентов;
 - г) продажи депозитных сертификатов;
 - д) получения кредитов от других юридических лиц;
 - е) выдачи кредитов своим собственникам (акционерам).
3. ... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.
- а) формы кредита;
 - б) доходные активы;
 - в) добавочный капитал;
 - г) собственный капитал.
4. ... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка:
- а) защитная;
 - б) оперативная;
 - в) регулирующая;
 - г) контрольная.
5. Преобладающая часть ресурсов коммерческого банка формируется за счет:
- а) собственных средств;
 - б) привлеченных средств;
 - в) расчетов;
 - г) валютных операций.
6. В момент создания коммерческого банка величины его собственного и уставного капитала:
- а) совпадают;
 - б) не совпадают;
 - в) совпадают иногда.
7. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
- а) покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности;
 - б) обеспечения производственного и социального развития банка;
 - в) приобретения нового оборудования;
 - г) защиты интересов вкладчиков.
8. Резервный фонд создается за счет:
- а) эмиссионного дохода;
 - б) расходов банка;
 - в) прибыли банка после налогообложения;
 - г) доходов от проведения небанковских операций;
 - д) вкладов юридических лиц;
 - е) вкладов физических лиц.
9. Норматив достаточности собственного капитала банка рассчитывается как отношение собственного капитала:
- а) к совокупным активам;

- б) совокупным пассивам;
- в) совокупным активам, взвешенным по уровню риска;
- г) балансовым активам;
- д) забалансовым активам.

Вопросы:

1. Что понимается под банковскими ресурсами, из чего они складываются и на что используются?
2. Почему проблема формирования ресурсов имеет для банка большее значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта?
3. Какие средства клиентов привлекает банк?
4. Дайте определение понятия «уставный капитал банка», из чего он формируется и какие функции выполняет?
5. Что такое собственный капитал банка, какие элементы он в себя включает?
6. Перечислите фонды, которые банк должен и может создавать в составе собственных средств. Для чего они нужны?
7. Как используется размер собственного капитала банка в ходе регулирования его деятельности извне? Как он рассчитывается?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3

Пассивные операции банка: понятие и виды

Цель: формирование представлений о пассивных операциях банка; приобретение навыков работы с законодательной и нормативно-правовой базой по изучаемой теме и навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- понятие и значение пассивов коммерческого банка;
- виды пассивных операций банка;
- способы привлечения банком ресурсов;
- назначение Фонда обязательных резервов;

уметь

- различать основные виды пассивных операций банков;
- выделять виды вкладов и депозитов, а также недепозитных денег;
- выполнять анализ структуры пассивов банка;

владеть

- навыками работы с нормативно-правовой базой формирования фонда обязательных резервов;
- навыками применения полученных знаний для решения практических задач по изучаемой теме.

Теоретическая часть:

Операции, в результате которых формируются ресурсы банка, называются пассивными. Они играют первичную и определяющую роль по отношению к активным операциям, логически предшествуют им и формируют объем и масштабы доходных операций.

Привлеченные ресурсы делятся на депозитные и недепозитные.

Вкладные (депозитные) операции банка - это часть его пассивных операций, результатом проведения которых должно являться увеличение той части привлеченных средств банка, которая формируется за счет добровольного размещения у него клиентами (физическими и юридическими лицами), а также другими кредитными организациями и государственными органами своих временно свободных денег на согласованных сторонами условиях в качестве банковского вклада или депозита.

Средства, принятые от клиентов, подразделяются следующим образом: вклады (депозиты) до востребования; вклады (депозиты) срочные; сберегательные вклады.

Невкладные (недепозитные) деньги банк может получать в виде кредитов, займов путем продажи на рынке собственных долговых обязательств.

Обязательные резервы коммерческих банков – средства кредитных организаций, которые они должны хранить в качестве обязательного резерва на корреспондентском счете в Центральном банке.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Определите сумму обязательных резервов, которую банк должен перечислить в Банк России, имея остатки средств по следующим счетам:

- средства на расчетных счетах предприятий в банке - 7 706 000 руб.;
- средства на счетах банков-корреспондентов - 212 800 руб.;
- кредиты, полученные у других банков, - 856 000 руб.;
- сумма вкладов - 15 352 288 руб.

Норматив обязательного резервирования - 4,25%. Коэффициент усреднения - 0,8.

Задание 2.

04.05 вкладчик положил на срочный депозит 10 тыс. руб. на 180 дней под 9% годовых. По условиям договора клиент имеет право делать дополнительные взносы на счет. И он воспользовался данным правом, внося 03.06 5 тыс. руб., 05.07 - 4 тыс. руб., 04.08 - 5 тыс. руб., 03.09 - 5 тыс. руб. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора?

Задание 3.

Стоимость ресурсов, привлеченных банком, характеризуется следующими данными (таблица 3.1).

Ресурсы	Предшествующий год		Отчетный год	
	среднеквартальные остатки, тыс. руб.	рыночная цена ресурсов, %	среднеквартальные остатки, тыс. руб.	рыночная цена ресурсов, %
Депозиты до востребования	3500	0,5	3000	0,3
Срочные депозиты	1200	8	1100	5
Вклады	250	5	300	2
Средства на корреспондентских счетах	230	1,5	180	1,5
МБК	1000	20	1200	15

Оцените ресурсную базу банка.

Определите, какова реальная стоимость ресурсов для банка (норматив обязательного резервирования - 4,25%).

Проведите факторный анализ процентных расходов банка.

Задание 4.

Существует два варианта накопления средств по схеме аннуитета постнумерандо, согласно которой поступление денежных средств производится в конце соответствующего временного интервала.

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 дол. при условии, что банк начисляет 8% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 дол. под 9% годовых при ежегодном начислении процентов.

Определите:

а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта;

б) какой вариант предпочтительнее;

в) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 8,5%.

Задание 5.

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

1	Пассивные операции	А	Внесение денежных средств физическим лицом
2	Операции накопления собственного капитала	Б	Должен быть заключен в письменной форме
3	Вклад	В	Важнейший источник собственного капитала банков
4	Договор банковского вклада	Г	Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения
5	Реальный договор	Д	Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях - и иными способами
6	Срочные депозиты	Е	Не вправе давать банку указания о перечислении суммы его депозита на счет третьего лица
7	Прибыль	Ж	Выпуск и размещение акций или паев среди

			покупателей
8	Сберегательные вклады	З	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться
9	Возврат вкладов	И	Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10	Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

Задание 6.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Пассивные операции - это размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли.

2. Для коммерческого банка денежные вклады - это обязательства.

3. Депозиты - основной источник ресурсов коммерческих банков.

4. К недепозитным источникам ресурсов банка относятся средства на бюджетных счетах и выпуск векселей банка.

5. Вклад и депозит - разные понятия.

6. Привлечение средств по вклады - наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы для российских банков.

7. Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.

8. Существенные условия депозитного договора определены в ГК РФ.

9. Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.

10. Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- а) привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц;
- б) выдача кредитов;
- в) расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- г) покупка ценных бумаг.

2. Депозитными источниками привлечения средств являются:

- а) евровалютные займы;
- б) вклады;
- в) эмиссия ценных бумаг;

- г) получение кредитов.
3. Что такое банковский вклад:
- а) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
 - б) денежные средства, размещаемые физическими лицами - гражданами России в банках;
 - в) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, в целях хранения и получения дохода;
 - г) любые денежные средства в банке.
4. Вкладчиками банка могут быть:
- а) физические лица (кроме лиц без гражданства);
 - б) только граждане РФ;
 - в) любые физические лица;
 - г) только юридические лица;
 - д) любые хозяйствующие субъекты.
5. Вклады юридических лиц в РФ называются :
- а) активами банка;
 - б) сберегательными вкладами;
 - в) корреспондентскими счетами;
 - г) недепозитными привлеченными ресурсами;
 - д) депозитными вкладами.
6. Вклады населения в РФ называются :
- а) активами банка;
 - б) сберегательными вкладами;
 - в) корреспондентскими счетами;
 - г) недепозитными привлеченными ресурсами;
7. Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеют право:
- а) любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;
 - б) банк, работающий не менее одного года;
 - в) банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;
 - г) только банк с иностранным капиталом;
 - д) банк, вошедший в систему страхования вкладов.
8. Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.
- а) только депозитные;
 - б) депозитные и сберегательные;
 - в) только сберегательные;
 - г) сберегательные и необращающиеся.
9. Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определенного дохода по истечении оговоренного срока, именуется:
- а) сертификатом;
 - б) векселем;
 - в) облигацией;

г) акцией.

10. Какие сертификаты могут быть выданы клиентам банка:

- а) депозитные и сберегательные;
- б) депозитные и платежные;
- в) сберегательные и расчетные;
- г) сберегательные и платежные.

Вопросы:

1. Дайте определение пассивных операций банка. Перечислите их.
2. Каковы виды и особенности привлеченных средств банка?
3. Что понимается под сберегательным делом? Каковы его правовые основы?
4. Что такое вклады и депозиты? Как они классифицируются?
5. Перечислите иные способы (помимо депозитных операций), с помощью которых банк может привлекать, занимать деньги.
6. Что относят к недепозитным источникам ресурсов банка?
7. Какие долговые ценные бумаги выпускают коммерческие банки?
8. Каков порядок выпуска банковских сертификатов?
9. Что такое субординированные кредиты?
10. Каким образом и для чего производятся отчисления в Фонд обязательных резервов Банка России?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4

**Система обязательного страхования вкладов физических лиц
в банках**

Цель: формирование представлений о системе страхования вкладов физических лиц в банках; приобретение навыков работы с законодательной и нормативно-правовой базой по изучаемой теме и навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- основы системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ;
- механизмы предотвращения массового изъятия вкладов из банков;

уметь

- формулировать цели, которые государство стремится достичь при создании системы гарантирования вкладов (депозитов);

- выделять функции Агентства страхования вкладов;

владеет

- навыками работы с законодательной базой страхования вкладов физических лиц в банках РФ;

- навыками применения полученных знаний для решения практических задач по изучаемой теме.

Теоретическая часть:

Система гарантирования (страхования) банковских вкладов населения играет весьма важную роль в обеспечении стабильности функционирования банковской системы. Она способствует защите интересов клиентов отечественных банков, укреплению доверия к отрасли и стимулированию привлечения сбережений населения в банковский сектор.

Правовые, финансовые и организационные основы функционирования фонда обязательного страхования вкладов физических лиц в банках устанавливаются Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Фонд обязательного страхования вкладов - это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с данным Законом.

К основным принципам системы страхования вкладов относят:

- обязательность участия в ней банков;

- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет страховых взносов банков - участников системы страхования.

Функции страхования вкладов возложены на Агентство по страхованию вкладов - государственную корпорацию. Его статус, цели деятельности и полномочия определяются вышеуказанным Законом и

Федеральным законом от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

В соответствии с Законом Российской Федерации разработано указание от 16 января 2004 года №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», на основании которого в систему страхования вкладов принимаются не все банки, а лишь те, которые отвечают представленным в указании критериям.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

У вкладчика Н. с 1 января 2014 г. в банке «А» находится срочный вклад в сумме 90 тыс. руб. под 7% годовых сроком на один год. 1 июля у банка «А» отозвана банковская лицензия. Определите, какую сумму и в какие сроки получит гражданин Н. по своему вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Задание 2.

У вкладчика А. с 1 января 2015 г. в банке «Х» находится вклад до востребования в сумме 90 тыс. руб. Банковская ставка по вкладам до востребования составляет 0,01%. 1 июля у банка «Х» отозвана банковская лицензия. Определите, какую сумму и в какие сроки получит гражданин А. по своему вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Задание 3.

На 1 ноября остаток средств по счету до востребования физического лица составил 5 тыс. руб., 2 ноября списано 2 тыс. руб., 5 ноября зачислено 3 тыс. руб., 12 ноября списано 2 тыс. руб., после чего операции по счету до конца месяца не производились. Определите, какую сумму заплатит банк за этот месяц по данному вкладу в фонд обязательного страхования вкладов в

соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Задание 4.

Совокупные вклады банковской системы составляют 1 млрд руб., сформирован фонд обязательного страхования вкладов - 55 млн руб. В банке «А» величина вкладов за квартал составила 1 млн руб. Какую сумму должен перечислить банк в фонд обязательного страхования вкладов за этот квартал?

Задание 5.

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

1	Агентство по страхованию вкладов	А	Сумма депозита полностью выплачивается вкладчику
2	Страховой случай	Б	Платеж из страхового фонда
3	Добровольное страхование	В	Предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам
4	Обязательное страхование	Г	Государственная корпорация
5	Страховая премия	Д	Чем больше сумма вклада, тем меньше страховое возмещение
6	Страховое возмещение	Е	Отзыв банковской лицензии
7	Полное возмещение вклада	Ж	Внос банка в общий страховой фонд
8	Частичное возмещение вклада	З	Заключение договора со страховой компанией
9	Фонд обязательного страхования вкладов	И	Законодательно установленные правила и процедура страхования
10	Реестр банков	К	Перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов

Задание 6.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Система обязательного страхования вкладов нацелена на повышение доверия к национальной банковской системе.

2. Расходы по созданию системы обязательного страхования вкладов несет федеральный бюджет.

3. Для коммерческого банка участие в системе страхования вкладов означает увеличение операционных расходов.

4. При отзыве банковской лицензии с вкладчиками банка будет рассчитываться ЦБ РФ.

5. Агентство страхования вкладов заключает договоры страхования с каждым вкладчиком.

6. В системе страхования вкладов должны участвовать все банки, работающие со средствами физических лиц, кроме государственных банков.

7. Агентство страхования вкладов не может проверять финансовое положение банков - участников системы страхования.

8. Агентство страхования вкладов самостоятельно осуществляет выплаты вкладчиком банков-банкротов.

9. Санацию (банкротство) банка, не отвечающего по своим обязательствам перед вкладчиками, Агентство по страхованию вкладов осуществляет совместно с Банком России.

10. Сумму собранных в течение года страховых взносов банков Агентство страхования вкладов обязано в конце года перечислять в федеральный бюджет.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. Источниками формирования фонда обязательного страхования вкладов являются:
 - а) страховые взносы банков, доходы от размещения фонда и иные доходы;
 - б) средства федерального бюджета;
 - в) средства Банка России;
 - г) средства обязательных резервов банков;
 - д) средства из источников, установленных в российском законодательстве.
2. Размер установленного страхового взноса составляет:
 - а) 0,15% в квартал;
 - б) 0,05% в квартал;
 - в) 0,3% в квартал;
 - г) 0,15% ежемесячно.
3. Временно свободные деньги обязательного страхования вкладов могут быть инвестированы:
 - а) в высоко ликвидные и высоко котируемые ценные бумаги;
 - б) в депозиты в Банке России;
 - в) в депозиты в Банке России и Сбербанке России;
 - г) в золото и драгоценные металлы;

- д) в зарубежные активы.
4. Страховым случаем является:
- а) отзыв лицензии у банка;
 - б) введение Банком России временной администрации в банке;
 - в) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов;
 - г) одновременно все вышеуказанное.
5. Не подлежат страхованию:
- а) вклады лиц, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
 - б) вклады в дочерних банках иностранных банков;
 - в) вклады, переданные в доверительное управление;
 - г) вклады на предъявителя;
 - д) вклады, застрахованные коммерческим банком по договору добровольного страхования.
6. Санацию банка Агентство страхования вкладов осуществляет:
- а) самостоятельно;
 - б) по плану, разработанному Банком России;
 - в) привлекая конкурсного управляющего;
 - г) действуя через временную администрацию банка.
7. Агентство страхования вкладов для санации банка может:
- а) продать активы банка-банкрота;
 - б) передать пассивы банка-банкрота устойчивой кредитной организации;
 - в) выставить банк-банкрот на конкурсные торги;
 - г) обязать устойчивую кредитную организацию оздоровить положение в банке-банкроте.
8. Какая сумма вклада подлежит обязательному страхованию:
- а) вся сумма вклада;
 - б) только до 400 тыс. руб.;
 - в) только до 700 тыс. руб.;
 - г) только до 1400 тыс. руб.;
 - д) установленная в законодательстве.
9. Размер возмещения по вкладу составляет:
- а) 100% суммы вклада, но не более 300 тыс. руб.;
 - б) 100% суммы вклада, но не более 400 тыс. руб.;
 - в) 100% суммы вклада, но не более 700 тыс. руб.;
 - г) 100% суммы вклада, но не более 1400 тыс. руб.
10. Агентство по страхованию вкладов имеет статус:
- а) страховой организации;
 - б) небанковской кредитной организации;
 - в) государственной корпорации;
 - г) банка;
 - д) органа банковского надзора.

Вопросы:

1. Перечислите цели создания системы страхования вкладов в России.
2. Перечислите участников системы страхования вкладов.
3. Перечислите источники формирования фонда обязательного страхования вкладов.
4. Каким образом организована система гарантирования (страхования) банковских вкладов в России?
5. Перечислите функции Агентства страхования вкладов.
6. Перечислите страховые случаи, являющиеся основанием для выплаты страхового возмещения по вкладам.
7. Каким образом организована система выплат средств вкладчикам тех банков, у которых отозвана банковская лицензия?
8. Каков предельный размер страхового возмещения по вкладам в системе страхования вкладов?
9. В какие сроки производится выплата возмещения по вкладам?
10. Какие вклады не попадают под действие системы страхования вкладов?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 5

Активные операции банка

Цель: формирование представлений об активных операциях банка; приобретение навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- понятие и виды активных банковских операций;
- структуру активов коммерческого банка;
- показатели оценки качества активов коммерческого банка;

уметь

- различать активы, приносящие и не приносящие доход;
- выполнять анализ структуры активов коммерческого банка;

владеет

- навыками анализа структуры активов коммерческого банка.

Теоретическая часть:

Активные операции - это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы, полученные путем проведения пассивных операций для извлечения коммерческой выгоды.

К активным относится целый ряд операций: кредитные, инвестиционные, фондовые, расчетно-платежные, кассовые, комиссионные, гарантийные, дополнительные.

Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка и балансового итога. Наибольшую долю среди рассматриваемых операций составляют кредитные операции. Каждый банк сталкивается с проблемой определения и поддержания рациональной структуры активов.

Качество активов банка определяется целесообразностью их структуры, а также их доходностью, рискованностью и ликвидностью.

Доходность активов означает их способность приносить доход, создавать источник для развития банка и укрепления его капитальной базы.

С точки зрения доходности активы делятся на приносящие и не приносящие доход.

Рискованность активов банка - вероятность потенциальных потерь при реализации активов или риск невозврата вложенных банком средств.

Классификация активов по группам риска имеет принципиальное значение для оценки достаточности собственного капитала банка, для определения резервов на возможные потери по ссудам, для определения резервов под другие виды активов.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Исходные данные (млн. руб.):

- уставный фонд - 2 227;

- прибыль - 8 154;

- касса - 2 695;
- счета в других банках (корреспондентские счета) - 8 625;
- средства в Банке России - 7 681;
- кредиты, выданные банком - 59 908;
- средства других банков на счетах банка - 1 523;
- прочие пассивы - 7 855;
- фонды - 4 575;
- вклады и депозиты - 6 293;
- ин. валюта и расчеты по валютным операциям (пассив) - 2 991;
- приобретение ценных бумаг - 1 262;
- прочие активы - 14 649;
- ин. валюта и расчеты по валютным операциям (актив) - 3 691;
- здания и основные средства - 768;
- участие в совместной деятельности - 110;
- кредиты, полученные от других банков - 30 012;
- остатки на расчетных и текущих счетах - 35 758.

На основе показателей, приведенных выше, постройте баланс коммерческого банка.

Задание 2.

Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых.

Определите сумму процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка.

Задание 3.

Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой - заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн. руб., выдавая его по 1 млн. руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн.

200 тыс. руб.; 1,5 млн. руб.; 1,9 млн. руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Определите, выгодна ли эта операция для банка.

Задание 4.

Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн. руб. по 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца.

Определите годовую процентную маржу и полученный в итоге чистый доход.

Задание 5.

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

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	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 и приносящих доход активов и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на пять групп риска

Задание 6.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Активные операции - операции по привлечению средств коммерческим банком.

2. Все активные операции приносят доход банку.
3. Неработающие активы - это здания, оборудование и другие основные фонды банка.
4. В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.
5. Рискость активов напрямую зависит от их доходности.
6. Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.
7. Абсолютно безрисковый актив - средства на счетах банка в Банке России.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. К активным операциям коммерческого банка относятся:
 - а) операции по размещению средств;
 - б) операции по привлечению средств;
 - в) операции во ведению счетов;
 - г) операции по проведению расчетов.
2. Активы коммерческого банка по степени риска подразделяются на:
 - а) две группы;
 - б) три группы;
 - в) четыре группы;
 - г) пять групп.
3. Ссудные операции коммерческого банка связаны с:
 - а) безвозмездной передачей клиентам денежных средств;
 - б) передачей средств без определения срока их возврата;
 - в) выдачей банковских гарантий;
 - г) предоставлением заемщику средств на условиях срочности, платности, возвратности.
4. Расчетные операции коммерческого банка связаны с:
 - а) приемом и выдачей наличных денежных средств;
 - б) инвестированием средств в ценные бумаги;
 - в) выдачей банковских гарантий;
 - г) зачислением и списанием средств со счетов клиентов.
5. К активам коммерческого банка не относятся:
 - а) начисленные проценты;
 - б) средства, привлеченные на расчетные и текущие счета юридических лиц;
 - в) государственные долговые обязательства;
 - г) основные средства и нематериальные активы.

6. Основу активных операций коммерческого банка составляют:
- а) забалансовые обязательства;
 - б) средства, привлеченные на расчетные и текущие счета юридических лиц;
 - в) депозитные операции;
 - г) операции по кредитованию клиентов.
7. Способность банка в должные сроки и в полном объеме отвечать по своим обязательствам:
- а) ликвидность;
 - б) платежеспособность;
 - в) надежность.

Вопросы:

1. Что понимается под активными операциями банка и как они классифицируются?
2. В чем суть ссудных операций коммерческого банка?
3. Какова сущность расчетных и кассовых операций коммерческого банка?
4. В чем смысл инвестиционных и фондовых операций коммерческого банка?
5. Что представляют собой гарантийные и комиссионные операции коммерческого банка?
6. Какие характеристики входят в понятие качества активов?
7. Приведите классификацию активов по уровню доходности.
8. Каковы цели оценки активов с точки зрения присущих им рисков?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 6

Ликвидность банка и ее регулирование

Цель: формирование представлений о ликвидности банка и способах ее регулирования; приобретение навыков работы с нормативно-правовой базой и навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- содержание ликвидности банка;
- направления контроля и надзора за состоянием активов коммерческого банка со стороны Банка России;

уметь

- применять полученные знания в процессе анализа ликвидности коммерческого банка;

владеть

- навыками работы с нормативно-правовой базой по изучаемой теме;
- навыками расчета нормативов ликвидности коммерческого банка;
- информацией по анализу ликвидности банков по Базелю III.

Теоретическая часть:

Ликвидность в самом общем смысле - это быстрота и легкость превращения ценностей, активов в деньги.

Для обеспечения ежедневной способности банка отвечать по своим обязательствам структура его активов должна соответствовать качественным требованиям ликвидности. С этой целью все активы банка разбиваются на группы по критерию ликвидности на высоколиквидные, ликвидные, низколиквидные и неликвидные.

Устанавливая рациональную структуру активов банк должен придерживаться требований, предъявляемых к ликвидности и выполнять нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Базель III для оценки стабильности банков предлагает использовать два норматива ликвидности: показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Исходные данные (млн. руб.):

- капитал - 91 764;
- высоколиквидные активы - 154 363;
- обязательства по счетам до востребования - 211 261;
- ликвидные активы - 217 293;
- обязательства по счетам до востребования и на срок до 30 дней - 312 867;

- обязательства банка по кредитам и депозитам сроком погашения свыше года - 116 987;

- кредитные требования с оставшимся сроком погашения свыше года - 239 963.

Рассчитайте нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, сравните фактические значения с нормативными.

Задание 2.

Кредитные требования банка со сроками погашения до даты погашения свыше 365/366 дней составляют 5 млрд. руб., собственные средства (капитал) банка - 3 млрд руб., обязательства (пассивы) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365/366 дней – 1 млрд руб.

Определите значение показателя долгосрочной ликвидности и его соответствие установленному нормативу.

Задание 3.

Известны следующие данные о деятельности коммерческого банка (млн. руб.):

- обязательства банка до востребования - 812,5;

- обязательства сроком до 30 дней - 545,3;

- высоколиквидные активы - 130;

- ликвидные активы - 692,5.

Рассчитайте показатели мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, сравните с нормативным значением, сделайте выводы.

Задание 4.

Известны следующие данные о деятельности коммерческого банка (ден. ед.):

- капитал банка - 5;

- деньги в кассе - 3;

- средства на расчетных счетах клиентов - 15,5;

- средства на счетах «ностро» - 2;

- средства на счетах «лоро» - 0,5;

- депозиты, внесенные в банк, всего - 32, из них на срок до 1 месяца - 13, до 1 года - 10, свыше года - 7, до востребования - 2;

- ссудная задолженность банку всего - 40, в том числе до 1 месяца - 8, до 1 года - 18, свыше года - 14;

- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги - 5, в том числе в облигации Банка России - 3.

Оцените, выполняет ли банк нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Задание 5.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам.

2. Ликвидность активов позволяет банку быть платежеспособным.

3. Чем актив ликвиднее, тем он менее рисковый.

4. Чем больше наличности банк хранит в кассе, тем ликвиднее его активы.

5. Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных доходов.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:

- а) ликвидным активам;
- б) малоликвидным активам;
- в) высоколиквидным активам;
- г) активам долгосрочной ликвидности.

2. Ликвидность банковских активов означает:

- а) способность банка отдать свои активы;
- б) сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса;
- в) сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса;
- г) легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

3. 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.

4. К малоликвидным активам относятся:

- а) кредиты со сроком погашения до 30 дней;
 - б) легкорезализуемые ценные бумаги;
 - в) кредиты со сроком погашения более 30 дней и размещенные депозиты на срок более 30 дней;
 - г) долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность.
5. Укажите наименование следующего норматива: «Отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок свыше года»
- а) норматив текущей ликвидности;
 - б) норматив долгосрочной ликвидности;
 - в) норматив достаточности капитала.
6. Норматив текущей ликвидности на 2015 год составляет:
- а) 10%;
 - б) 15%;
 - в) 20%;
 - г) 50%;
 - д) 70%;
 - е) другой вариант.

Вопросы:

1. Дайте определение понятия «ликвидность активов».
2. Приведите классификацию активов по уровню ликвидности.
3. Как Банк России нормативно регламентирует ликвидность коммерческих банков?
4. Как рассчитать норматив мгновенной ликвидности?
5. Как рассчитать норматив текущей ликвидности?
6. Как рассчитать норматив долгосрочной ликвидности?
7. Каковы требования Базель III по оценке ликвидности коммерческих банков?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 7

Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

Цель: формирование представлений о доходах, расходах и прибыли коммерческого банка; приобретение навыков работы с отчетностью банка и навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- источники доходов банка и их классификацию;
- виды расходов банка;
- понятия процентной маржи и прибыли банка;
- механизм формирования и распределения прибыли банка;
- определение рентабельности банка;

уметь

- отличать операционные доходы и расходы банка от прочих;
- выполнять анализ данных Отчета о финансовых результатах банка;

владеть

- методами анализа прибыли банка;
- навыками расчета коэффициентов рентабельности банка.

Теоретическая часть:

В общем случае основными источниками доходов банка следует считать все проводимые им активные операции, а также частично - пассивные операции.

Доходы от пассивных операций банк может получать в форме комиссионного вознаграждения (комиссий). Доходы от активных операций можно разделить на операционные (от проводимых операций) и неоперационные. В свою очередь, операционные доходы делятся на процентные и непроцентные.

По аналогии с классификацией доходов классифицируют расходы банка.

Процентная маржа - разница между суммами процентных доходов и процентных расходов, т.е. между полученными и уплаченными процентами.

Для оценки эффективности работы коммерческого банка необходимо проводить факторный анализ его доходов и расходов.

Прибыль - основной финансовый показатель результативности деятельности банка. Размер прибыли банка важен для всех, кто имеет отношение к банковскому сектору. В общем виде размер прибыли зависит от

трех глобальных компонентов: доходов, расходов и налогов, а также иных обязательных платежей.

Завершающей характеристикой прибыльности банка можно считать его рентабельность, или норму прибыли.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Рассчитайте процентную маржу и определите долю непроцентного текущего дохода в общем объеме текущего дохода на основании следующих данных: доходы, полученные по средствам в других кредитных организациях - 1065,8 млн. руб.; доходы по кредитам клиентам - 1912,8 млн. руб.; расходы банка по депозитам юридических лиц - 875 млн. руб.; доходы от операций с ценными бумагами - 5001,8 млн. руб.; доходы от прочих источников - 83,2 млн. руб.; доходы от операций с иностранной валютой - 320,2 млн. руб.; доходы по трастовым операциям и агентский доход - 3,2 млн. руб.; дивиденды по паям и акциям - 27,8 млн. руб.; другой текущий доход - 2097,6 млн. руб.; доход от других операций - 3265,2 млн. руб.; расходы банка по вкладам физических лиц - 1265,2 млн. руб.; расходы по операциями с ценными бумагами - 2043,2 млн. руб.; уплаченные банком комиссионные - 25,2 млн. руб.; расходы на содержание аппарата управления - 35,4 млн. руб.

Задание 2.

Данные по видам расходов коммерческого банка (млн. руб.):

1. Уплаченные проценты по расчетным счетам клиентов	1267
2. Расходы от операций с иностранной валютой	0
3. Расходы на аппарат управления	1501
4. Корсчета	0
5. Уплаченные проценты по МБК	56
6. Другие расходы о операций с ценными бумагами	323
7. Расходы на содержание (телеграфные, телефонные и др.)	10722
8. Уплаченные проценты по депозитам	1574
9. Штрафы уплаченные	889
10. Уплаченные проценты по векселям	983
11. Налоги	3998
12. Уплаченные проценты по вкладам граждан	13656
13. Другие операционные расходы	11280
14. Процентные расходы по ценным бумагам (облигации, сертификаты)	0
15. Комиссия уплаченная	597

Всего расходов	46846
----------------	-------

Требуется:

а) привести классификацию статей расходов по группам: процентные расходы; другие операционные расходы; прочие расходы;

б) определить общую сумму расходов по отдельным группам и их удельный вес в общей сумме расходов.

Задание 3.

Показатели прибыльности и рентабельности предприятия в отчетном году составили:

Показатели	Значение, тыс.руб.
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	1 873 630
Средние активы	20 090 524
Валовая прибыль	669 455
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	363 972
Средний собственный капитал	16 832 966

Рассчитайте:

- а) норму прибыли;
- б) рентабельность активов;
- в) рентабельность капитала.

Задание 4.

Собственный капитал банка - 115 500 млн. руб., привлеченные ресурсы - 585 800 млн. руб., выданные кредиты - 479 160 млн. руб. Средняя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы - 15% годовых. Средняя ставка по кредитам - 22% годовых. Расходы банка (на зарплату и др.) - 55 млн. руб. в год. Рассчитайте норму банковской прибыли.

Задание 5.

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

1	Доходы от пассивных операций	А	Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка
2	Доходы от активных операций	Б	Банк получает в форме комиссионного вознаграждения
3	Операционные доходы	В	Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени, неустойки
4	Неоперационные доходы	Г	Включают операционные и неоперационные доходы

			банка
5	Неоперационные расходы	Д	Включают в себя процентные и непроцентные доходы банка
6	Процентная маржа	Е	Основной финансовый показатель деятельности банка
7	Участники банка	Ж	Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
8	Прибыль	З	Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
9	Рентабельность капитала	И	Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал
10	Ссудный процент	К	Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов

Задание 6.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Процентные расходы - разница между полученными и выплаченными банком процентами.

2. Валовую прибыль банка образует процентная маржа.

3. Прибыльность и рентабельность банка - синонимы.

4. В рыночных условиях основной показатель успешности работы банка - показатель: прибыль/капитал.

5. В отличие от производственных предприятий банк несет большие затраты на поддержание безопасности.

6. Операционные расходы банка не зависят от масштабов его деятельности.

7. В доходах банка основной компонент - процентные доходы.

8. В отличие от производственных предприятий в банке доля амортизации в расходах незначительна.

9. В доходах банка преобладают доходы от различных комиссий и тарифов на услуги.

10. Чем крупнее банк, тем ниже операционные расходы в силу экономии на масштабе.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. Доходы банка по форме получения делятся на:
 - а) операционные и неоперационные;
 - б) стабильные и нестабильные;
 - в) одноэлементные и комплексные;
 - г) процентные и непроцентные.
2. Доходы от основной деятельности банка - это доходы от:
 - а) участия в деятельности других организаций;
 - б) сдачи в аренду помещений;
 - в) оказания услуг клиентам;
 - г) деятельности на финансовых рынках.
3. Стабильным считается доход от:
 - а) операций с ценными бумагами;
 - б) операций с иностранной валютой;
 - в) предоставления кредитов;
 - г) участия в деятельности других организаций.
4. Операционные расходы банка - это расходы:
 - а) на ведение банковского дела;
 - б) на оплату труда операционистов;
 - в) на оплату коммуникационных платежей;
 - г) расходы, необходимые на предоставление конкретной услуги.
5. Процентная маржа - это:
 - а) разница между операционными доходами и операционными расходами;
 - б) разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами;
 - в) разница между процентными доходами и процентными расходами;
 - г) разница между доходами и расходами.
6. Чистая прибыль отличается на величину балансовой прибыли на величину:
 - а) отчислений в резервный фонд;
 - б) отчислений в фонды экономического стимулирования;
 - в) уплаченных налогов в бюджет;
 - г) выплаченных дивидендов акционерам.
7. Нераспределенная прибыль является дополнительным источником ... ресурсов банка.
 - а) привлеченных;
 - б) кредитных;
 - в) собственных;
 - г) недепозитных.
8. Валовая прибыль банка - это:
 - а) балансовая прибыль;
 - б) прибыль после выплаты дивидендов;
 - в) чистая прибыль;
 - г) экономическая прибыль.
9. Чистая прибыль - это:
 - а) полученный процентный доход минус процентные расходы;
 - б) текущие доходы минус операционные расходы;
 - в) валовой доход минус совокупные расходы;

- г) валовая прибыль минус налоговые платежи.
10. Норма прибыли банка - это:
- а) балансовая прибыль, деленная на величину собственных средств (капитала) банка;
 - б) разница между процентами, полученными банком за кредиты и выплаченными по депозитам;
 - в) отношение капитала банка к активам, взвешенным по уровню риска.

Вопросы:

1. Перечислите основные источники доходов банка.
2. На какие группы делятся доходы банка?
3. Что включают в себя операционные и прочие доходы банка?
4. Каковы основные задачи банка в отношении анализа и регулирования его доходов и расходов?
5. На какие группы делятся расходы банка?
6. Что включают в себя операционные расходы и прочие расходы?
7. Что такое процентная маржа и в чем состоит ее значение для банка?
8. Охарактеризуйте суть факторного анализа доходов и расходов банка.
9. Как формируется и используется прибыль банка?
10. Что такое рентабельность банка и каковы ее основные показатели?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 8

Расчетно-платежные и кассовые операции

Цель: формирование представлений о расчетно-платежных и кассовых операциях банка; приобретение навыков работы с нормативно-правовой базой расчетных и платежных операций и навыков работы с банковской документацией в рамках изучаемой темы.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- сущность расчетно-платежных операций и их виды;
- понятие платежной системы;
- структуру платежной системы России;

- виды банковских счетов и их назначение;
- порядок проведения банками операций с наличностью;

уметь

- различать и понимать понятия «расчеты» и «платежи»;
- выделять в платежной системе роль Центрального банка;
- отличать счета, применяемые для расчетно-платежных и кассовых операций в банке;

владеть

- навыками работы с нормативно-правовой базой расчетных и платежных операций;
- навыками открытия банковских счетов;
- навыками составления выписки по расчетному счету клиента.

Теоретическая часть:

Осуществление расчетов и платежей для клиентуры и для самих банков - основные банковские операции, которые определяют само понятие банка.

Расчетно-кассовые операции банков означают проведение ими по поручению юридических и физических лиц расчетов в наличной и безналичной формах преимущественно путем ведения их счетов.

Вся совокупность банковских операций, обеспечивающих платежи как процесс выполнения субъектами экономики своих денежных обязательств, может быть представлена в виде трех блоков: вспомогательного, основного и дополнительного.

Платежную систему можно сравнить с кровеносной системой в силу важности выполняемой ею функции - обеспечение своевременного перевода денег от одних экономических агентов к другим.

Ключевую роль организатора и регулятора национальной платежной системы играет Центральный банк.

Особый вес в функционировании платежной системы страны имеет платежная система Банка России.

Банки проводят разнообразные операции с наличными и безналичными деньгами.

Почти все операции для клиента банк может проводить только при условии, что тот открыл у него необходимый счет (счета) и держит на нем (них) достаточные суммы денег.

Кассовые операции банка - это главным образом прием от клиентов и выдача им наличности, а также операции по обмену и размену денежных знаков.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

В Приложении А приведен фрагмент текста договора о расчетно-кассовом обслуживании «Права и обязанности сторон по договору расчетно-кассового обслуживания». Заполните пропуски в тексте договора.

Задание 2.

Остаток на расчетном счете №40702810038300100567 АО «Фрегат» в Северо-Кавказском банке ПАО «Сбербанк России» на 01.09.15 года составил 75 986,59 руб.

АО «Фрегат» 04.09.15 года совершило следующие операции по своему расчетному счету:

- перечислено по платежному поручению №82 за выполненные работы подрядчику ООО «Темп» (БИК 044599743, корсчет 30102810200000000743, р/с 40702810700070025849) - 25 055 руб.;

- получено от покупателя ООО «Миг» (БИК 044252593, корсчет 30102810200000000593, р/с 40702810300070013796) за отгруженную продукцию по платежному поручению №45 - 61 200 руб.;

- получено с расчетного счета по чеку №071550 на командировочные расходы - 32 480 руб.;

- списано с расчетного счета по платежному требованию №6 поставщика ООО «Дельта» (БИК 044525112, корсчет 30102810200000000774, р/с 40702810300100000060) - 48 150,48 руб.

Составьте выписку из лицевого счета клиента.

Задание 3.

Торговая организация осуществляет реализацию запасных частей к автомобилям и работает без выходных с 9.00 до 22.00. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (92 дня) составила 2 484 тыс. руб., выплаты за последние 3 месяца - 1 000 тыс. руб., из них выплаты на заработную плату - 356 тыс. руб.

Рассчитайте лимит остатка кассы и примите решение о возможности установления лимита остатка кассы в указанной сумме.

Задание 4.

Коммерческая фирма с режимом работы с 10.00 до 20.00 без выходных принимает заказы на изготовление штор. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (91 день) составила 1 092 тыс. руб., выплаты за последние 3 месяца - 532 тыс. руб., из них выплаты на заработную плату - 168 тыс. руб.

Рассчитайте лимит остатка кассы.

Задание 5.

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

1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2	Платеж	Б	Свидетельство проведения операции по счету клиента
3	Безналичные платежи	В	Процесс определения размера долга получателя перед поставщиком
4	Наличные платежи	Г	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	Исходная и базовая форма платежей
8	Юридические лица	З	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является коммерческой организацией

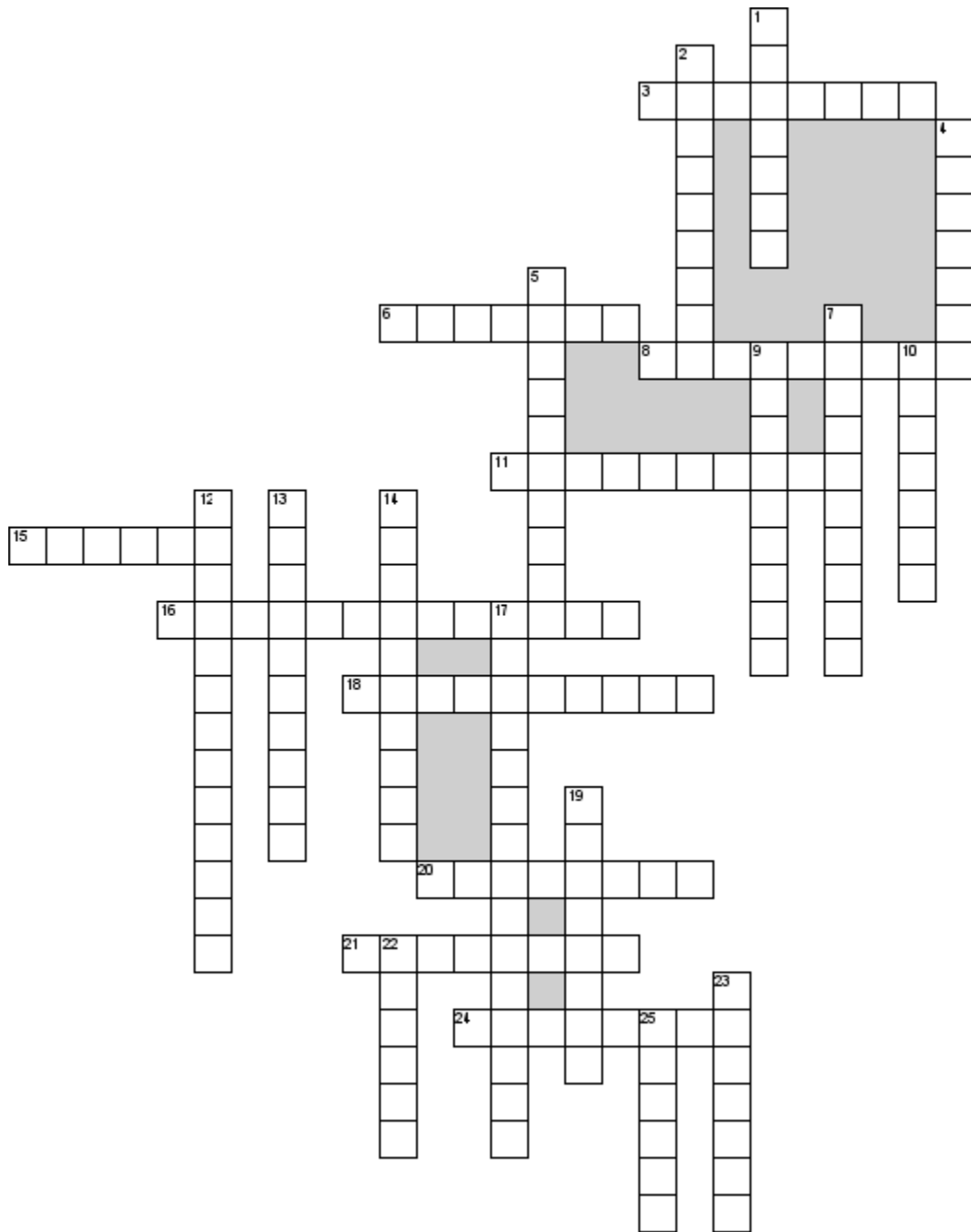
9	Физические лица	И	Производная форма денежных платежей
10	Выписка со счета	К	Открывается физическому лицу для совершения расходных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой

Задание 6.

Решите кроссворд.

По горизонтали:

3. Вознаграждение банку за проведение каких-либо операций.
6. Система оперативных расчетов, проводимых не более чем через два рабочих дня после заключения сделки.
8. Учетный регистр, список объектов в определенном порядке.



11. Физическое или юридическое лицо, которому предназначен денежный платёж, получатель денег.

15. Вид расчётных операций, определяемый как вознаграждение за труд.

16. Кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет другой кредитной организации (филиалу) (банку - респонденту) и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними.

18. Долгосрочное вложение капитала в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы или инновационные проекты.

20. При появлении средств на счёте клиента списание средств по платёжным поручениям в первую очередь на выплату

21. Аппарат для выдачи наличных денег по кредитной карте в пределах лимита, определенного для владельца карты.

24. Расчеты совершаются в двух формах: путем безналичных перечислений через систему банка или используя ... деньги.

По вертикали:

1. Юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

2. Договор, согласно которому доверитель поручает другой стороне (поверенному лицу) совершать от его имени и за его счет определенные действия (покупку имущества, осуществление платежей и т.д.).

4. Ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца получить указанную в векселе сумму. Это безусловное обязательство и способ расчетов между различными предприятиями за товары, работы и услуги.

5. Кроме налоговых, банки занимаются также перечислением этих платежей в бюджет.

7. Клиент, который доверяет проведение инкассирования своему банку.

9. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента.

10. Лицо, акцептирующее вексель (тратту) и берущее тем самым на себя обязательство уплатить по переводному векселю при наступлении срока платежа.

12. Исполнение поручений клиентов банка о её погашении - вид расчётов населения.

13. Условное обязательство банка произвести платежи в пользу получателя средств при предъявлении последним определённых документов.

14. Кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) и являющаяся его распорядителем.

17. Приведение разновременных экономических показателей к какому-либо одному моменту времени - точке приведения.

19. Действие, направленное на выполнение некоторой задачи: финансовой, кредитной, производственной, торговой, страховой и т.п.

22. Гарантия оплаты или согласие на оплату денежных, товарных или расчетных документов.

23. Поручение одного лица банку перевести денежную сумму другому лицу.

25. Банковские корреспондентские счета, по которым осуществляются все операции по исполнению корреспондентом поручений банка.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается:
 - а) кредитный договор;
 - б) договор приема денежных средств;
 - в) трастовый договор;
 - г) договор банковского счета.
2. Счета, открываемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, для расчетов и платежей, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой:
 - а) текущие;
 - б) расчетные;
 - в) депозитные;
 - г) специальные.
3. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.
 - а) корреспондентские;

- б) транзитные;
 - в) депозитарные;
 - г) бюджетные.
4. Расчеты между клиентами одного учреждения банка производятся:
- а) списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка;
 - б) только через корреспондентский счет банка;
 - в) только через РКЦ;
 - г) только путем зачета взаимных требований.
5. Клиент имеет право расторгнуть договор банковского счета:
- а) только по истечению одного года срока действия договора;
 - б) только по истечению двух лет срока действия договора;
 - в) в любое время;
 - г) только по обоюдному согласию сторон.
6. Операции банка с наличностью называются:
- а) наличными;
 - б) денежными;
 - в) монетарными;
 - г) кассовыми.
7. Все наличные деньги сверх установленных лимитов их остатка в кассе:
- а) предприятия обязаны сдавать в учреждения банков;
 - б) предприятия не обязаны сдавать в учреждения банков.

Вопросы:

1. Дайте определения терминов «расчеты» и «платежи». Каким образом взаимосвязаны эти понятия?
2. Как можно классифицировать совокупность расчетно-платежных операций, совершаемых банками?
3. Что такое платежная система, каковы ее роль и структура в России?
4. Какова роль Банка России в организации налично-денежного оборота страны?
5. Что такое банковский счет? Перечислите виды банковских счетов.
6. В чем содержание кассовых операций по приему наличных денег от клиентов?
7. На какие цели и с использованием каких документов осуществляется выдача наличных денег клиентам?
8. Каковы роль и содержание банковских операций по инкассации денежной наличности?

9. В чем состоит необходимость и основная цель составления прогнозов кассовых оборотов?

10. Что такое лимит операционной кассы банка и каковы исходные показатели для его определения?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 9

Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов

Цель: формирование представлений о технологиях безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов; приобретение навыков работы с нормативно-правовой базой осуществления безналичных расчетов и навыков работы с банковской документацией в рамках изучаемой темы.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- принципы организации безналичных расчетов;
- инструменты безналичных платежей и порядок их применения;

уметь

- оформлять платежные документы;

владеть

- навыками работы с нормативно-правовой базой осуществления безналичных расчетов;
- навыками работы с инструментами безналичных платежей.

Теоретическая часть:

Банки проводят безналичные платежи (переводы денег), используя разные их формы и соответствующие расчетные (платежные) документы.

Осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте РФ и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, регулируется Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным Банком России от 03 октября 2002 г. №2-П.

Формы безналичных расчетов - это способы платежа и соответствующий им документооборот, устанавливающий форматы и порядок заполнения используемых расчетных документов.

В современных условиях используются следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, инкассовыми поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Расчетный (платежный) документ - оформленное надлежащим образом (на бумаге или в виде электронного документа):

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денег со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств о списании денег со счета плательщика и их перечислении на счет, указанный получателем средств.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Государственное образовательное учреждение (ГОУ) «Банковский колледж» приобретает в книготорговой организации ООО «Знание» учебную литературу на сумму 25 000 руб.

Списание о счета в оплату учебной литературы производится 30 октября 2015 года на основании платежного поручения. Входящий остаток по счету - 102 050 руб. Другие операции по счету на указанную дату не совершались.

- а) назовите область применения расчетов платежными поручениями;
- б) укажите максимальный срок действия платежного поручения;
- в) укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и объясните их назначение;
- г) заполните платежное поручение (Приложение Б) в соответствии с банковскими реквизитами, приведенными в таблице 6.1;

Таблица 6.1. Банковские реквизиты организации

Наименование организации	ГОУ «Банковский колледж»	ООО «Знание»
Наименование банка	Царицынское отделение №7978 ОАО «Сбербанк России»	Люблинское отделение №7977 ОАО «Сбербанк России»
Расчетный счет	40703810038060100624	40502810038250100123
Корреспондентский счет	30102810400000000225	30102810400000000228
БИК	044525225	044525228
ИНН	7727082902	7719555577
КПП	772501001	772302001

д) составьте выписку из лицевого счета.

Задание 2.

Негосударственное образовательное учреждение представило 15 марта 2015 года в обслуживающий банк платежное требование к транспортной компании на сумму 50 000 рублей по оплате курсов повышения квалификации сотрудников компании с акцептом без указания срока акцепта.

Заполните платежное требование (Приложение В), реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно. Укажите дату акцепта в платежном требовании.

Задание 3.

Консалтинговая фирма ООО «Корифей» заключила со строительно-ремонтной фирмой ООО «Комфорт» договор на проведение ремонтных работ сметной стоимостью 500 тыс. руб., включая НДС 18%. Денежные средства в размере 10% стоимости работ выплачены в порядке аванса и перечислены на основании платежного поручения. Оставшаяся сумма в связи с неоплатой была взыскана в пользу ООО «Комфорт» через суд на основании инкассового поручения.

Заполните инкассовое поручение, реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно.

Задание 4.

Коммерческий банк «Бизнес-Кредит» получил извещение от банка-эмитента АО «Омегабанк» о том, что по заявлению его клиента - мебельного комбината - открыт безотзывный покрытый аккредитив для расчетов с деревообрабатывающим комбинатом на сумму 9 000 тыс. руб.

Деревообрабатывающий комбинат предоставил в банк реестр счетов на сумму 7 500 тыс. руб. и документы, подтверждающие отгрузку продукции.

Рассчитайте остаток аккредитива и объясните, что необходимо сделать с суммой этого остатка.

Задание 5.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Списание средств со счета плательщика по инкассовому поручению осуществляется в безакцептном порядке.

2. Передача прав по ордерному чеку производится путем индоссамента.

3. Аккредитивная форма расчетов относится к наиболее дешевым в применении.

4. Платежные поручения в основном используют производственные предприятия в силу их простоты.

5. Инкассовое поручение, как правило, используется при расчетах за товары и услуги.

6. Выбор инструмента безналичного расчета зависит от требований Банка России.

7. Индоссамент - это поручительство по векселю или чеку.

8. Наличные расчеты получили широкое распространение в силу низких издержек их использования.

9. Юридические лица не могут рассчитываться по своим обязательствам наличными.

10. Денежный перевод могут использовать для платежа только физические лица.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. Порядок определения безналичных расчетов в России определяет:
 - а) Минфин России;
 - б) Правительство РФ;
 - в) Банк России.

2. Законодательством установлено ... групп очередности платежей.
 - а) три;
 - б) шесть;
 - в) пять.
3. Безналичные расчеты проводятся:
 - а) на основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота;
 - б) на основании расписок плательщика и получателя средств;
 - в) в порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств;
 - г) в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.
4. К формам безналичных расчетов не относятся:
 - а) чеки;
 - б) акции и облигации;
 - в) аккредитивы;
 - г) платежные поручения.
5. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:
 - а) аккредитивы;
 - б) платежные требования;
 - в) платежные поручения;
 - г) чеки.
6. Платежные поручения действительны в течение:
 - а) 5 дней;
 - б) 10 дней;
 - в) одного месяца;
 - г) одного дня.
7. При расчетах платежными требованиями банк выполняет поручение:
 - а) поставщика (получателя средств);
 - б) покупателя (плательщика);
 - в) посредника.

Вопросы:

1. Как банки проводят безналичные платежи (переводы денег)?
2. Назовите основные формы безналичных расчетов. В каком нормативно-правовом акте они определены?
3. Какие из форм расчетов наиболее широко применяются и почему?
4. Какую роль в платежном обороте играют векселя?
5. Какие операции банк проводит с векселями?
6. Что такое акцепт?

7. Дайте определение аккредитива и охарактеризуйте его виды.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 10

Кредитные операции коммерческого банка

Цель: формирование представлений о кредитных операциях коммерческих банков; приобретение навыков работы с нормативно-правовой базой кредитных операций, навыков работы с кредитной документацией и навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- сущность и особенности понятий «кредит», «заем», «ссуда»;
- виды банковских кредитов;
- принципы банковского кредитования;
- кредитную документацию;
- порядок предоставления и возврата кредитов;
- особенности формирования стоимости кредита;

уметь

- выделять состав кредитных операций и их содержание;
- оценивать роль и проблемы деятельности инфраструктурных организаций в кредитовании;

владеть

- навыками работы с нормативно-правовой базой проведения кредитных операций;
- навыками расчета нормативов кредитной деятельности банка;
- навыками расчета суммы формируемого резерва на возможные потери по ссудам;
- навыками исчисления процентов за кредиты.

Теоретическая часть:

Банковский кредит предполагает передачу заемщику (юридическому или физическому лицу) банком на основании специального письменного

договора денежной суммы (собственных и (или) заемных средств) на определенный срок на условиях возвратности и платности, подконтрольности, а также нередко целевого использования и обеспеченности.

Услуги банковского кредитования можно классифицировать по различным критериям, в том числе: по экономическому назначению кредита, по форме предоставления кредита, технике предоставления кредита, способу предоставления кредита, времени и технике погашения кредита.

Банковские кредиты подразделяются на активные и пассивные. В первом случае банк дает кредит, т.е. выступает кредитором, во втором берет его, т.е. является заемщиком. Банк может вступать в кредитные отношения (брать или давать кредиты) с другими банками (кредитными организациями), включая центральный банк. В этом случае следует говорить о межбанковском кредитовании. Что касается всех остальных предприятий, организаций, учреждений и физических лиц, то кредитные отношения банка с ними носят другой характер - здесь банк практически всегда является стороной, дающей кредит.

Цена банковского кредита должна быть обоснованной и взаимовыгодной.

Для обеспечения кредитной работы банков важна качественная деятельность инфраструктурных организаций. Банк должен профессионально, осторожно и ответственно подходить к своей кредитной работе. Важна, в частности, грамотная организация работы с проблемными кредитами.

Банковское кредитование жестко регламентируется. Коммерческие банки должны соблюдать ряд нормативов, дающих оценку кредитного риска и качества кредитного портфеля банка.

Коммерческие банки должны формировать резерв на возможные потери по ссудам.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Коммерческий банк 15 сентября 2014 года предоставил физическому лицу кредит на приобретение автомобиля стоимостью 900 тыс. руб. сроком на 3 года. Процентная ставка по кредиту - 11% годовых, погашение задолженности должно осуществляться равномерно: ежемесячно до окончания календарного месяца. При несвоевременном погашении уплачивается неустойка в размере 0,14% за каждый день просрочки от суммы просроченного платежа. По условиям кредитования коммерческого банка заемщик обязан внести первоначальный взнос в размере не менее 10% стоимости автомобиля. Заемщик принял решение внести 20% суммы за счет собственных средств.

Рассчитайте сумму ежемесячного платежа по основному долгу.

Рассчитайте на каждую из дат сумму платежа, которую заемщик должен внести по основному долгу, процентам и неустойкам, если платежи осуществляются: за октябрь - 15 октября 2014 г., за ноябрь - 11 декабря 2014 г., за декабрь - 20 декабря 2014 г.

Задание 2.

Капитал банка равен 5 млрд. руб. В числе удовлетворенных заявок заемщиков выданы 20 кредитов в размере 500 млн. руб., 20 кредитов в размере 400 млн. руб., 30 кредитов в размере 300 млн. руб. и 100 кредитов в размере 200 млн. руб.

а) определите, соблюдает ли банк норматив максимального размера крупных кредитов;

б) объясните особую необходимость соблюдения банками принципа ограничения крупных рисков.

Задание 3.

Известны следующие данные о деятельности банка (ден. ед):

- капитал - 15;
- кредит предприятию №1 - 5;
- кредит предприятию №2 - 2,5;
- кредит предприятию №3 - 0,5;

- кредит банку №1 - 1,2;
- кредит банку №2 - 3,3;
- приобретенный вексель предприятия №2 - 0,3;
- выданная гарантия банку №2 - 0,5;
- просроченная задолженность предприятия №1 - 0,7.

Оцените, выполняются ли нормативы Н6 и Н7.

Задание 4.

Банк выдает кредит в размере 200 тыс. руб. Заемщик - агрофирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту - залог земельного участка с рыночной стоимостью в 200 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если агрофирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

Задание 5.

Заемщик - фирма со средним финансовым положением. Сумма выданного банком кредита - 500 тыс. руб., обеспечение по нему - векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом в 700 тыс. руб. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением его условий.

Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

Задание 6.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (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 крупных кредитных рисков
4	По способу предоставле-	Г	Движение авансированной стоимости от кредитора к

	ния кредит бывает		заемщику и обратно
5	По форме предоставления кредит бывает	Д	Орудие коммерческого кредита
6	По степени кредитного риска кредиты подразделяются на	Е	Обязательный норматив 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 и безналичной форме
10	Норматив Н7	К	Способность лица своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства по кредиту

Задание 7.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Кредиты могут предоставлять только банки.
2. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
3. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
4. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
5. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.
6. Кредитный портфель банка - это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.
7. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.
8. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.
9. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
10. Овердрафт - это кредитование заемщика на сумму, которая больше рассчитанной максимальной суммы кредита.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. В основе банковского кредитования не лежит принцип:
 - а) срочности;

- б) платности;
 - в) безопасности;
 - г) обеспеченности.
2. Потребительские ссуды банк выдает:
- а) промышленным организациям;
 - б) строительным организациям;
 - в) сельскохозяйственным организациям;
 - г) населению.
3. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита именуется ... кредита.
- а) структурированием;
 - б) созданием;
 - в) сопровождением;
 - г) унификацией.
4. Категория качества ссуды определяется в зависимости от:
- а) удаленности организации от банка;
 - б) кредитоспособности организации;
 - в) финансового состояния и качества обслуживания долга;
 - г) формы обеспечения кредита.
5. В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на ... категорий качества.
- а) восемь;
 - б) семь;
 - в) шесть;
 - г) пять.
6. К крупным кредитам в России относятся ссуды, размер которых превышает ... капитала банка-кредитора.
- а) 5%;
 - б) 2%;
 - в) 10%;
 - г) 15%.
7. Является ли обязательным для коммерческого банка требование Банка России по формированию резерва на возможные потери по ссудам:
- а) да;
 - б) нет.

Вопросы:

1. Дайте определение понятия «банковский кредит». Каковы его базовые признаки?
2. Опишите состав кредитных операций и их содержание.
3. Раскройте принципы банковского кредитования.

4. Каковы основные нормативные требования, предъявляемые к активному банковскому кредитованию?

5. Как в банке решается вопрос о целесообразности либо нецелесообразности удовлетворения заявки потенциального заемщика?

6. Перечислите основные этапы заключения кредитной сделки.

7. Что входит в кредитную документацию банка?

8. Как должна быть организована работа банка с проблемными кредитами?

9. Какие организации составляют инфраструктуру банковской сферы и какова их роль в обеспечении кредитной работы банков?

10. Расскажите о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам. Какой нормативный акт ЦБ РФ это регулирует?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 11

Кредитоспособность заемщиков и способы ее оценки

Цель: формирование представлений о кредитоспособности заемщиков и методах ее оценки; приобретение навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- способы оценки кредитоспособности заемщика;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;

уметь

- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица;
- определять платежеспособность физического лица;

- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

владеет

- навыками проведения анализа кредитоспособности и обеспечения ссуд заемщиков.

Теоретическая часть:

Кредитные риски - это вероятность потерь банка в процессе кредитования, связанная с риском, возникающим в результате невозврата ссуд.

Для банка-кредитора важна финансовая состоятельность заемщика, которая выражается в его платежеспособности и кредитоспособности.

Платежеспособность - это способность (наличие возможности) и готовность (наличие желания) юридического или физического лица своевременно и в полном объеме погашать свои денежные обязательства.

Кредитоспособность - это способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погасить свои кредитные долги (основную сумму долга и проценты).

Анализ кредитоспособности заемщика юридического лица может производиться:

- на основе расчета финансовых коэффициентов;
- на базе анализа денежных потоков.

Банки используют различные методики определения финансового состояния и кредитоспособности различных категорий заемщиков. Применяемые методики зависят как от особенностей заемщиков, так и от намерений конкретного банка кредитора. При этом, различные способы оценки кредитоспособности не исключают, а дополняют друг друга, т.е. применять их следует в комплексе.

В процессе кредитования может применяться обеспечение. В Положении №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности» от 26 марта 2004 г. (глава 6) перечислены следующие возможные виды обеспечения: залог, банковская гарантия, поручительство, гарантийный депозит (вклад).

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Выполните анализ кредитоспособности заемщика на основе расчета финансовых коэффициентов. Исходные данные для расчета представлены в таблице 7.1

Таблица 7.1. Исходные данные для оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	3500	Уставный капитал	1000
Запасы	1200	Резервный капитал	1000
Дебиторская задолженность	1800	Нераспределенная прибыль	1000
Денежные средства и денежные эквиваленты	200	Долгосрочные заемные средства	2000
Краткосрочные финансовые вложения	200	Краткосрочные заемные средства	1000
Прочие активы	300	Кредиторская задолженность	1200
Баланс	7200	Баланс	7200

Данные отчета о финансовых результатах: выручка - 6000 тыс. руб., прибыль от продаж - 828 тыс. руб., чистая прибыль - 720 тыс. руб.

Задание 2.

Потенциальный заемщик обратился в коммерческий банк для получения кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Процентная ставка по кредиту составляет 21% годовых. Среднемесячный доход заемщика 30 тыс. руб., среднемесячные удержания - 4,2 тыс. руб. Банк принимает в расчет для погашения кредита и процентов по нему 70% чистого дохода клиента.

Рассчитайте платежеспособность клиента и максимальный размер кредита, который может быть предоставлен заемщику.

Задание 3.

Потенциальный заемщик-мужчина в возрасте 58 лет обратился в Сбербанк России для получения кредита на неотложные нужды сроком на

5 лет. Чистый ежемесячный доход клиента на день обращения составляет 20 тыс. руб. По условиям кредитования банка чистый доход после вступления клиента в пенсионный возраст принимается в размере законодательно установленной минимальной пенсии (условно - 12,4 тыс. руб.). Процентная ставка по кредиту - 17% годовых.

Рассчитайте платежеспособность клиента и максимальную сумму кредита, которую банк предоставит клиенту.

Задание 4.

Потенциальный заемщик - гражданин России 15 августа 2015 года обратился в коммерческий банк «Сити-Банк» для получения кредита сроком на 6 месяцев под залог 1000 государственных облигаций номиналом 1000 руб., рыночная стоимость которых составляет 92,5%. Процентная ставка по кредитам - 22% годовых. Банк при приеме в залог таких ценных бумаг использует поправочный коэффициент 0,9.

Рассчитайте максимальную сумму кредита, которую заемщик может получить, предоставив такое обеспечение.

Задание 5.

Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4 тыс. руб. за каждую акцию. Сумма кредита, запрашиваемая потенциальным заемщиком, составляет 500 тыс. руб., процентная ставка 17% годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

Задание 6.

Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 тыс. руб. под залог торгового строения оценочной

стоимостью 10 000 тыс. руб., процентная ставка по кредиту - 16% годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком, - 0,6.

Рассчитайте, является ли залог достаточным для обеспечения такого кредита.

Задание 7.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.
2. Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.
3. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.
4. Оценка кредитоспособности заемщика проводится с использованием методик, рекомендованных Банком России.
5. Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.
6. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.
7. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.
8. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.
9. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.
10. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность это сделать.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. ... - это оценка возможности клиента получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней.
 - а) ликвидность;
 - б) доходность;
 - в) кредитоспособность;
 - г) рентабельность.
2. Одним из возможных методов оценки кредитоспособности заемщика является:
 - а) симулилинг;
 - б) рентинг;
 - в) скоринг;
 - г) андеррайтинг.
3. Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:
 - а) залог имущества и цессия;
 - б) залог имущества и поручительство;
 - в) залог имущества и гарантия;
 - г) залог имущества и страхование.
4. Наиболее распространенный способ оценки кредитоспособности банковских заемщиков основан на анализе:
 - а) показателей делового риска;
 - б) денежного потока;
 - в) финансовых коэффициентов;
 - г) организационной структуры организации.
5. ... - это выстраивание показателей в определенном порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности.
 - а) овердрафт;
 - б) клиринг;
 - в) рейтинг;
 - г) скоринг.
6. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:
 - а) залог;
 - б) поручительство;
 - в) страхование жизни заемщика;
 - г) гарантия.
7. ... - это оценка возможности клиента получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней.
 - а) ликвидность;
 - б) доходность;
 - в) кредитоспособность;
 - г) рентабельность.

Вопросы:

1. В чем состоит кредитный риск операций банка?
2. Что понимают под кредитоспособностью заемщика?
3. Как в банке оценивается финансовая состоятельность и кредитоспособность различных категорий заемщиков?
4. Какие виды обеспечения могут применяться в процессе кредитования?
5. Перечислите документы, которые могут служить подтверждением обеспечения кредита.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 12

Получение банковского кредита (деловая игра)

Цель: приобретение участниками знаний и навыков, необходимых для определения потребности заемщика и дополнительных денежных средств, подготовке документов, оформляемых при получении банковского кредита, осуществления процедуры принятия решения по выдаче кредита.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- теоретические аспекты выполнения банком кредитных операций;
- кредитную документацию;
- особенности определения кредитоспособности и платежеспособности заемщиков;
- порядок предоставления кредитов;
- нормативно-правовую базу проведения кредитных операций;

уметь

- применять полученные знания при выполнении заданий деловой игры;
- принимать и исполнять командные роли;
- выполнять предусмотренные деловой игрой расчеты;
- обобщать разнородную информацию и на ее основе предлагать решения в ситуациях повышенной сложности;

- правильно аргументировать принятое решение;
- устанавливать направление и порядок действий, необходимых для достижения цели;

- принимать ответственность за результаты командной работы;

владеет

- навыками работы в команде;
- навыками оформления предусмотренных деловой игрой документов;
- навыками публичных выступлений и навыками участия в дискуссии.

Теоретическая часть:

Банковское кредитование - это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования.

Банковский кредит - это ссуда, которую банк предоставляет юридическому/физическому лицу с целью финансирования краткой или долговременных потребностей этого лица.

Заемщик берет кредит с целью:

- создания нового производства, в том числе покупки или модернизации оборудования;
- покрытия внезапно возросших издержек производства;
- пополнения оборотных средств;
- финансирования сезонных потребностей организации;
- финансирования временно возросшего количества товарно-материальных ценностей;
- финансирования временно возросшего объема дебиторской задолженности;
- финансирования уплаты налогов;
- финансирования покрытия неординарных и достаточно крупных издержек и т.д.

Технология кредитной операции при банковском кредитовании - это процедура рассмотрения просьбы клиента о получении кредита и принятия решения, заключения кредитного договора, выдачи и погашения кредита, осуществление контроля над полнотой и своевременностью его возврата.

Для подготовки к игре необходимо изучить теоретические аспекты выполнения банком кредитных операций, кредитную документацию, особенности определения кредитоспособности и платежеспособности заемщиков, порядок предоставления кредитов, нормативно-правовую базу проведения кредитных операций.

Сценарий игры:

В ходе деловой игры ее участники:

- 1) производят расчеты для определения потребности организации в заимствовании денежных средств и ее возможностей возврата кредита;
- 2) определяют рациональность предоставления кредита;
- 3) получают навыки оформления документов, необходимых для получения кредита;
- 4) участвуют в принятии решений по выдаче кредита.

Этап 1. Формирование творческих групп. Инструктаж участников деловой игры.

На этом этапе руководитель игры в зависимости от численности участников формирует от четырех до шести творческих групп и объясняет им:

- цели проведения деловой игры и задачи, которые участникам предстоит решить на каждом ее этапе;
- процедуры проведения игры;
- результаты, которые должны быть получены на каждом этапе деловой игры;
- критерии оценки результатов и работы участников.

Каждая такая команда выбирает из своего состава руководителя группы, в обязанности которого входит:

- общее руководство командой в процессе деловой игры;
- вовлечение в процесс проведения деловой игры каждого члена на группы;
- инструктаж отдельных членов группы;
- обеспечение четкого взаимопонимания членов творческой группы;
- получение высоких результатов творческой группой в процессе деловой игры.

Этап 2. Определение потребности заемщика в кредитах.

По решению руководителя игры определение потребности заемщика в кредитах может быть осуществлено в двух вариантах.

При первом варианте потребность заемщика в кредитах определяется как потребность в денежных средствах для реализации бизнес-плана по созданию или развитию организации.

Бизнес-план может разрабатываться творческой группой самостоятельно методом «мозгового штурма», подготавливаться в качестве домашнего задания либо предоставляться руководителем игры.

В задачу творческих групп входит:

- определение потребности заемщика в денежных средствах для реализации бизнес-плана;
- выявление источников получения денежных средств;
- определение возможности получения коммерческого (расчетного) кредита;
- определение размеров необходимого денежного банковского кредита;
- составление графика возврата кредита.

При втором варианте потребность в заемном финансировании определяется на основе анализа имеющихся у заемщика денежных средств и показателей баланса. В этом случае руководитель игры предоставляет каждой творческой группе бухгалтерские балансы заемщика на несколько отчетных дат, которые позволяют рассчитывать денежные потоки заемщика.

Этап 3. Подготовка документов, необходимых для получения кредита.

Участники деловой игры по группам подготавливают:

- 1) заявку на получение кредита;
- 2) сведения, предоставляемые заявителем для получения кредита;
- 3) расчет денежных потоков заемщика;
- 4) бухгалтерский баланс (может также представляться руководителем игры).

После сбора необходимых документов творческая группа готовит тезисы доклада, с которым ее представитель должен выступить на заседании кредитного комитета банка.

Этап 4. Анализ документов, предоставленных для получения кредита, и подготовка рекомендаций к заседанию кредитного комитета.

Каждая группа участников игры, исполняя роль сотрудников кредитного отдела, должна проанализировать документы, представленные другой группой для получения кредита, и подготовить по ним свои рекомендации для кредитного комитета. С этой целью участники игры обмениваются составленными документами.

Каждая творческая группа заслушивает доклад представителя группы, документы которой рассматриваются, и анализирует их.

Творческая группа на своем заседании:

- анализирует сферу деятельности заявителя и его финансовое состояние;
- уточняет целевое назначение кредита;
- анализирует финансовое состояние организации;
- определяет обеспеченность кредита залогом;
- выясняет, способен ли заявитель вернуть кредиты;
- рассчитывает доходность кредитования;
- подготавливает все заключения для кредитного комитета;
- определяет докладчика для представления заявки для получения кредита на заседании кредитного комитета.

Этап 5. Принятие решения о выдаче кредита.

На данном этапе деловой игры имитируется заседание кредитного комитета, на котором принимаются решения о выдаче кредита или об отказе в его выделении.

Кредитный комитет формируется путем делегирования в него по одному представителю из каждой творческой группы. Роль председателя кредитного комитета исполняет руководитель игры, который ведет заседание.

На своем заседании кредитный комитет:

- рассматривает заявки на получение кредитов;
- изучает заключение кредитного отдела;
- принимает решение о выдаче кредитов с учетом степени доходности для банка и имеющихся у банка ресурсов.

С представлением заявки по кредитам выступает участник той творческой группы, которая рассматривала ее на предыдущем этапе деловой игры.

Заседание кредитного комитета проводится в присутствии всех игроков, которые, однако, лишены возможности принимать участие в его заседании.

Решение кредитного комитета о выдаче или об отказе в выдаче кредита принимается большинством голосов. В случае равенства голосов решение принимает председатель комитета.

Этап 6. Подведение итогов игры.

По окончании деловой игры студенты обсуждают ее итоги, делают замечания по процессу ее проведения и вносят предложения по совершенствованию подобного рода заданий.

Руководитель игры подводит итоги игры и оценивает работу творческих групп и отдельных участников.

Процедура проведения деловой (ролевой) игры:

Этап	Время, ч.:мин.
Этап 1. Формирование творческих групп. Инструктаж участни-	0:10

ков деловой игры	
Этап 2. Определение потребности заемщика в кредитах	0:40
Этап 3. Подготовка документов, необходимых для получения кредита	0:40
Этап 4. Анализ документов, предоставленных для получения кредита, и подготовка рекомендаций к заседанию кредитного комитета	0:40
Этап 5. Принятие решения о выдаче кредита	0:40
Этап 6. Подведение итогов игры	0:10
Итого	3:00

Определение ролей:

- а) сотрудники кредитного отдела (4-6 команды);
- б) руководители творческих групп (4-6чел.);
- в) члены кредитного комитета (4-6 чел.)

Подведение итогов игры:

Результатом игры должно быть решение кредитного комитета о выдаче или об отказе в выдаче кредита.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 13

Операции коммерческих банков с ценными бумагами

Цель: формирование представлений об операциях коммерческих банков с ценными бумагами; приобретение навыков работы с законодательной базой и навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- виды деятельности банков на рынке ценных бумаг;
- операции по выпуску и размещению банком собственных ценных бумаг;
- сущность инвестиционной деятельности банка;
- операции, которые проводит банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;

уметь

- определять место и роль кредитной организации на рынке ценных бумаг;
- классифицировать профессиональных участников фондового рынка;
- характеризовать депозитарную, брокерскую, дилерскую деятельность банка;
- анализировать цели деятельности банков на рынке ценных бумаг;

владеет

- навыками работы с нормативно-правовой базой проведения банками фондовых операций;
- навыками использования полученных знаний для решения практических задач по теме.

Теоретическая часть:

Операции с ценными бумагами играют достаточно важную роль в деятельности коммерческих банков.

В соответствии с российским законодательством коммерческий банк вправе осуществлять различные операции с ценными бумагами, выступая при этом в роли эмитента, инвестора, посредника (профессионального участника рынка ценных бумаг).

Как эмитент банк выпускает собственные ценные бумаги. Банк обладает исключительным правом на эмиссию депозитных и сберегательных сертификатов, чеков, сберегательных книжек на предъявителя. Как хозяйствующий субъект, созданный в форме акционерного общества, он обязан выпускать акции, а также по желанию и другие ценные бумаги.

Банк в качестве коммерческой организации рассматривает ценные бумаги как объекты инвестирования - для получения по ним процентов и дивидендов и как фондовые ценности - с целью получения по ним дохода (используя разницу курсов покупки и продажи) и для себя, и для своих клиентов.

Как посредник банк оказывает помощь своим клиентам на рынке ценных бумаг. Как профессиональный участник рынка ценных бумаг, банк

может осуществлять брокерскую, дилерскую, депозитарную, клиринговую деятельность, а также деятельность по доверительному управлению.

Центральный банк обладает правом устанавливать некоторые количественные ограничения на операции банков с ценными бумагами в виде экономических нормативов: ограничения на использование средств для приобретения акций юридических лиц.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Курс акций коммерческого банка на 01.05.15 года был равен: покупка - 100 руб., продажа - 120 руб. На 01.09.15 года эти же акции стоили: покупка - 150 руб., продажа - 170 руб., 01.05.15 года было куплено 100 акций.

Определите общую сумму, затраченную на покупку акций, вырученную сумму от продажи этих акций 01.09.15 года, доход и доходность продажи акций.

Задание 2.

Инвестиционный портфель коммерческого банка состоит из ценных бумаг, приведенных в таблице 8.1.

Таблица 8.1. Инвестиционный портфель коммерческого банка

Наименование ценной бумаги	Количество, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Курсовая стоимость, руб.
Акция обыкновенная Сбербанка России	10 000	3	105,50
Облигация Банка России	100	1 000	995,00
Акция обыкновенная АО «Аэрофлот»	50 000	1	32,30
Акция обыкновенная ОАО «РАО ЕС России»	10 000	500	595,00
Акция обыкновенная ПАО «Газпром»	1 000	5	292,06
Итого			

Рассчитайте текущую стоимость инвестиционного портфеля и доходность портфеля.

Задание 3.

Коммерческий банк «Гамма» приобрел 1000 акций по цене 50 руб. за акцию и через 30 дней продал по цене 70 руб. за акцию. Коммерческий банк

«Омега» приобрел 100 акций по цене 150 руб. за акцию и через 30 дней продал их по цене 210 руб. за акцию.

Рассчитайте доходность по акциям, приобретенным банками. Какой из банков будет иметь большую доходность?

Задание 4.

Определите целесообразность покупки облигаций номинальной стоимостью 1000 руб. по цене 950 руб. при следующих условиях:

- купонный доход по облигации - 7% годовых;

- срок погашения облигаций - 3 года;

процентная ставка по банковским депозитам - 8% годовых (проценты начисляются по сложной процентной ставке).

Задание 5.

Вексель выдан на сумму 500 тыс. руб. с уплатой 15 декабря 2015 года. Векселедатель учел вексель в банке 25 октября 2015 года по учетной ставке 15%.

Определите сумму, полученную векселедателем, и дисконт в пользу банка.

Задание 6.

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

1	Вексель	А	Могут выпускаться только сериями
2	Сберегательный сертификат	Б	Не может одновременно выпускать акции и облигации
3	Депозитный сертификат	В	Могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями
4	По сберегательной книжке на предъявителя	Г	Не более трех лет
5	Срок обращения депозитного сертификата	Д	Предназначен только для юридических лиц
6	Срок обращения сберегательного сертификата	Е	Ограничивает использование средств для приобретения акций юридических лиц
7	Норматив Н12	Ж	Может выпускать только банк
8	Банк	З	Деньги может получить любое физическое лицо
9	Банковские сертификаты	И	Может выпускать любой хозяйствующий субъект
10	Банковские облигации	К	Не более одного года

Задание 7.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Коммерческий банк может выступать организатором торговли на рынке ценных бумаг.
2. Все операции коммерческих банков с ценными бумагами регламентирует Банк России.
3. Коммерческие банки могут выпускать различные разновидности акций.
4. Выпуск банком собственных векселей сопровождается регистрацией проспекта эмиссии в Банке России.
5. Операции коммерческого банка с ценными бумагами могут быть как пассивными, так и активными.
6. Проспект эмиссии ценных бумаг раскрывает всю финансовую информацию о банке-эмитенте.
7. Для управления собственным капиталом банки могут выпускать облигации.
8. Банки вправе выступать на рынке ценных бумаг в качестве доверительных управляющих.
9. Эмиссия облигаций разрешена только банкам.
10. Для управления собственным капиталом банки могут выпускать акции.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. Активные инвестиционные операции направлены на получение доходов:
 - а) от процентов по ценным бумагам при их длительном хранении;
 - б) от изменения курса ценных бумаг.
2. Пассивные инвестиционные операции направлены на получение доходов:
 - а) от процентов по ценным бумагам при их длительном хранении;
 - б) от изменения курса ценных бумаг.
3. Консервативный портфель ценных бумаг формируется:
 - а) из наиболее рискованных и наиболее доходных ценных бумаг;
 - б) из наиболее известных ценных бумаг с положительными характеристиками и с наименьшей степенью риска;

- в) из ценных бумаг, подобранных без определенной системы.
4. Осуществление брокерской деятельности банком допускается:
- а) при наличии лицензии;
 - б) без лицензии.
5. По договору брокер выступает:
- а) от своего имени и за свой счет;
 - б) от имени клиента и за свой счет;
 - в) от своего имени или от имени клиента и за счет клиента.
6. Доверительное управление заключается в:
- а) управлении денежными средствами и ценными бумагами клиентов, в интересах и по поручению клиентов;
 - б) надежном хранении активов по поручению клиентов;
 - в) привлечении банком дополнительных денежных средств за счет продажи ценных бумаг.
7. Депозитарная деятельность заключается в:
- а) управлении денежными средствами и ценными бумагами клиентов, в интересах и по поручению клиентов;
 - б) хранении сертификатов ценных бумаг, или учете и переходе прав на ценные бумаги;
 - в) привлечении банком дополнительных денежных средств за счет продажи ценных бумаг.
8. Различие депозитных и сберегательных сертификатов банков состоит:
- а) в категориях покупателей данных видов ценных бумаг;
 - б) в уровнях доходности данных видов ценных бумаг;
 - в) в условиях обеспечения данных видов ценных бумаг;
 - г) в правах держателей данных видов ценных бумаг.
9. Выпуск ... разрешен только банкам.
- а) векселей;
 - б) акций;
 - в) депозитных сертификатов;
 - г) облигаций.
10. Выпуск облигаций увеличивает ... капитал банка.
- а) собственный;
 - б) заемный;
 - в) собственный и заемный.

Вопросы:

1. Какова нормативно-правовая база деятельности банков на фондовом рынке?
2. Каковы основные цели деятельности банков на рынке ценных бумаг?
3. Какие виды операций может осуществлять банк на рынке ценных бумаг?

4. Каковы общие требования к регистрации и выпуску банками акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг?

5. Расскажите о правилах работы с ценными бумагами, которые могут выпускать только банки.

6. Какие основные инвестиционные операции осуществляет коммерческий банк?

7. Перечислите виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые могут осуществлять банки.

8. Что представляет собой брокерская деятельность банка на рынке ценных бумаг?

9. В чем состоит деятельность банка в качестве дилера?

10. Какие операции проводит банк как доверительный управляющий?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 14

Валютные операции коммерческого банка

Цель: формирование представлений о валютных операциях коммерческих банков; приобретение навыков работы с нормативно-правовой базой валютных операций и навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- знать содержание понятий «валюта», «резидент», «нерезидент», «валютные ценности»;
- структуру валютного рынка;
- нормативно-правовое регулирование валютных операций банка;
- виды валютных операций банков;
- документы, регламентирующие порядок открытия и ведения валютных счетов юридических и физических лиц;
- в чем заключается валютная позиция уполномоченного банка;

- как организуются и проводятся биржевые торги иностранной валютой;

- в чем заключаются особенности предоставления валютных кредитов (займов);

уметь

- определять место и роль кредитной организации на валютном рынке;
- отличать валютные операции от прочих;
- понимать необходимость валютного регулирования и валютного контроля;

- определять роль Центрального банка РФ в регулировании валютного рынка;

владеть

- навыками работы с нормативно-правовой базой проведения валютных операций;

- навыками расчета величины открытой валютной позиции.

Теоретическая часть:

Валютные операции играют в деятельности российских банков, располагающих соответствующей лицензией (уполномоченные банки), достаточно важную роль.

В соответствии с законодательством практически любые валютные операции (за некоторыми исключениями) уполномоченный банк может проводить без ограничений, не получая специального разрешения ЦБ РФ.

Официальные центры купли-продажи иностранных валют на национальные денежные единицы называются валютными рынками. С точки зрения масштабов различают три вида валютных рынков: национальные, региональные, мировые.

Валютное регулирование - это деятельность государства, состоящая в регламентировании общественных отношений, связанных с валютой, порядка проведения операций с валютными ценностями посредством издания нормативных правовых актов.

Валютный контроль - деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных правовых актов.

Банк России регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций.

Счета в иностранной валюте могут быть открыты юридическим лицам - резидентам и юридическим лицам - нерезидентам. Физические лица, вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте.

Операции с наличной иностранной валютой осуществляются только через уполномоченные банки.

Валютный кредит представляет собой ссуду в иностранной валюте.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Банк в Москве установил следующий курс валют: 1 долл. США - 62 руб., 1 евро - 73 руб. Курс ЦБ РФ на операционный день соответственно 60 руб. и 70 руб.

В течение операционного дня банком выполнены следующие валютные операции:

- покупка 10 000 долл. и 150 000 евро на валютной бирже по курсу соответственно 60 и 72 руб.; среднедневная цена на бирже по сделкам по сделкам по покупке соответственно 58 и 73 руб.;

- продажа 9 000 долл. и 160 000 евро на валютной бирже по курсу соответственно 64 и 67 руб.; среднедневная цена на бирже по сделкам по продаже соответственно 62 и 73 руб.;

- покупка 10 000 долл. и 200 000 евро у населения;

- продажа 150 000 долл. и 100 000 евро населению;

- предоставлен валютный кредит резиденту в сумме 1 000 000 долл. на девять месяцев под 15% годовых;

- получен валютный кредит от банка - нерезидента на сумму 900 тыс. евро под 10% годовых сроком на шесть месяцев;
- погашен ранее выданный кредит юридическому лицу - нерезиденту на сумму 120 000 евро под 12% годовых;
- погашен овернайт, предоставленный иностранному банку на сумму 90 000 долл. под 12% годовых;
- предоставлен овердрафт банку-резиденту, номинированный в евро на сумму 500 000 под 15% годовых;
- выдан валютный кредит физическому лицу в сумме 5 000 долл. на три месяца под 16% годовых;
- предоставлен валютный кредит на покупку оборудования клиенту банка на 30 000 евро на три месяца под 15% годовых;
- приобретен опцион на покупку 100 000 долл. по цене 60,75 руб. за доллар с выплатой премии 70 руб. за доллар;
- приобретен опцион на продажу 100 000 евро с ценой поставки 71 руб. за евро и уплатой премии 60 руб. за евро;
- привлечен валютный депозит от нерезидента на сумму 100 000 евро на три месяца по ставке 5% годовых;
- поступила валютная выручка на счет клиента банка-резидента в сумме 100 000 евро;
- оплачена дебиторская задолженность клиента банка зарубежному партнеру в сумме 10 000 долл.;
- открыт покрытый документарный аккредитив на оплату поставленной импортной продукции клиенту банка на 100 000 долл. на 15 дней;
- выдано по денежному чеку физическому лицу - нерезиденту 3 000 долл. по его текущему счету;
- перечислено 120 000 евро в счет вклада в уставный капитал зарубежного банка;
- продан филиал банка иностранному банку - партнеру за 1 000 000 долл.;

- куплена иностранная лизинговая компания в третьей стране 10 000 евро.

Определите:

а) к какому виду относится каждая перечисленная операций в рамках классификации валютных операций;

б) валютные операции, которые влияют на валютную позицию банка;

в) открытая или закрытая валютная позиция образовалась у банка на конец дня.

Задание 2.

Установите соответствие между приведенными в таблице юридическими лицами и выполняемыми ими функциями.

Юридические лица	Выполняемые функции	
	Орган валютного контроля	Агент валютного контроля
Банк России		
Сбербанк России		
Новосибирская таможня		
Федеральная налоговая служба РФ		
Федеральная таможенная служба РФ		
Налоговая инспекция №39		
Внешэкономбанк		
Таможенный пост		
Профессиональные участники рынка ценных бумаг		

Задание 3.

Рассчитайте доход, полученный банком от осуществления операций с иностранной валютой за три дня на основании данных таблицы 9.1.

Таблица 9.1. Исходные данные

Дата	Актив, тыс. долл.	Пассив, тыс. долл.	Курс ЦБ РФ	Курс покупки	Курс продажи	Куплено, тыс. долл.	Продано, тыс. долл.
30.11.15	4100	3980	62,80				
01.12.15	4000	3892	62,85	62,60	63,15	30,25	45,18
02.12.15	4250	3920	62,90	62,55	63,25	21,23	28,20
03.12.15	4300	3700	62,97	62,60	63,25	23,70	29,42

Задание 4.

Исходные данные представлены в таблице 9.2.

Таблица 9.2. Исходные данные

Иностранная валюта	Требования в иностранной валюте	Обязательства в иностранной валюте	Курс Банка России
Доллар США	5 300 000	4 100 000	62,70
Евро	45 000	19 500	65,72
Японская йена	7 200	4 000	51,50

Определите позиции по каждому виду валют, осуществите расчет балансирующей суммы и суммарной величины ОВП.

Задание 5.

Соблюдает ли банк «Мегабанк» установленные ЦБ РФ лимиты открытых валютных позиций, если собственные средства коммерческого банка составляют 340 млн. руб. и имеются исходные данные, представленные в таблице 9.3.

Таблица 9.3. Исходные данные

Иностранная валюта	Позиция по каждой валюте	Курс Банка России
Доллар США	+980 480	62,62
Евро	+90 510	65,71
Японская йена	-42 320	50,83

Задание 6.

В таблице 9.4 приведены данные по иностранным валютам и размер собственных средств уполномоченного банка на отчетную дату.

Таблица 9.4. Исходные данные

Собственные средства, тыс. руб.	Код иностранной валюты	Балансовые активы (внебалансовые требования банка), тыс. ед ин. валюты	Балансовые пассивы (внебалансовые обязательства), тыс. ед. ин. валюты
900 000	USD	4209/ 400	200/ 800
	EUR	400/ 600	2 000/ 200
	GBP	500/ -	500/ 1000

Рассчитайте:

- а) совокупную балансовую и внебалансовую позицию по каждой иностранной валюте;
- б) открытые валютные позиции по каждой иностранной валюте;

в) рублевый эквивалент открытых валютных позиций по каждой иностранной валюте и суммарную величину открытой валютной позиции (курсы иностранных валют к рублю, установленные Банком России на отчетную дату, составляют: для доллара США - 62,0179; евро - 65,4565; английского фунта стерлингов - 51,3508);

г) открытые валютные позиции в процентах от собственных средств.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. Операции кредитных организаций с иностранной валютой совершаются согласно:
 - а) Закону о валютном регулировании и валютном контроле;
 - б) указам Президента РФ;
 - в) постановлениям Правительства РФ;
 - г) постановлениям Минфина России.
2. Валютное регулирование - это деятельность государства, направленная:
 - а) на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями;
 - б) создание правил кассовых операций кредитной организации;
 - в) разработку форм отчетности.
3. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:
 - а) Банк России;
 - б) Государственная Дума;
 - в) Минфин России.
4. Уполномоченным называется банк:
 - а) получивший генеральную лицензию на совершение операций в иностранной валюте;
 - б) имеющий дочерний банк за рубежом;
 - в) имеющий депозитарий.
5. Валютные операции в широком смысле слова - это:
 - а) ряд последовательных действий по оформлению и оплате документов и сделок, номинированных в иностранной валюте;
 - б) все операции банка, номинированные в иностранной валюте;
 - в) валютная позиция банка;
 - г) валютная выручка банка.
6. Какую сумму наличных валютных средств физическое лицо может единовременно вывезти из России без письменного декларирования:
 - а) не более 3000 долл. США;
 - б) не более 5000 долл. США;
 - в) не более 10 000 долл. США;

- г) любую сумму.
7. Риск, связанный с невозвратом валютного кредита, называется:
- а) ссудным;
 - б) кредитным;
 - в) банковским;
 - г) валютным.
8. Валютная позиция - это:
- а) требования и обязательства уполномоченного банка в соответствующих валютах;
 - б) превышение требований над обязательствами уполномоченного банка в соответствующих валютах;
 - в) превышение обязательств над требованиями уполномоченного банка в соответствующих валютах.
9. Вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте:
- а) закрытая;
 - б) открытая;
 - в) короткая;
 - г) длинная.
10. Какой процент собственных средств (капитала) уполномоченного банка является лимитом открытой валютной позиции по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам:
- а) 10%;
 - б) 20%;
 - в) 30%;
 - г) 50%.

Вопросы:

1. Что такое валюта, курс валюты, валютные ценности и валютный рынок?
2. Перечислите банковские операции, являющиеся согласно законодательству Российской Федерации валютными.
3. Что такое валютное регулирование и валютный контроль и как они осуществляются?
4. Назовите органы валютного регулирования в Российской Федерации.
5. Кто является органами и агентами валютного контроля в Российской Федерации?

6. Какие счета в иностранной валюте открываются юридическому лицу - резиденту? Каково их назначение?
7. Какие виды счетов открываются физическим лицам?
8. В чем заключаются особенности предоставления валютных кредитов (займов)?
9. Как определяется валютная позиция уполномоченного банка?
10. Кем и в каком размере устанавливаются лимиты открытых валютных позиций?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 15

Дополнительные операции банков

Цель: формирование представлений о дополнительных операциях коммерческих банков; приобретение навыков осуществления практических расчетов по теме.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- сущность и классификацию дополнительных операций банков;
- нормативно-правовую базу и особенности проведения банком лизинговых операций;
- сущность факторинга, форфейтинга, траста;
- сущность, виды и нормативно-правовую базу операций банка с драгоценными металлами;
- нормативно-правовую базу банковских гарантий;
- основания проведения банками консультационных и информационных операций и их виды;

уметь

- выделять дополнительные банковские операции и их особенности из общего перечня банковских операций;
- составлять схемы лизинговых операций;

- составлять схемы факторинга и выделять в них участие банков;
- анализировать природу, назначение и сущность гарантийных банковских операций;

владесть

- знаниями по формированию дополнительных услуг банков, их структуре и особенностях организации;
- информацией о различных вариантах предлагаемых банками услуг, их цене, востребованности и видах;
- навыками расчета платежей по лизинговым и факторинговым сделкам.

Теоретическая часть:

Оказание клиентам разнообразных дополнительных услуг может составлять весьма важную и прибыльную часть деятельности банков, технологически необходимую при ведении ими своих основных операций.

Дополнительными операциями банков согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» можно назвать операции, не относящиеся к основным (традиционным).

Это следующие операции:

- новые (нетрадиционные), в том числе такие, которые нужны банку исключительно или преимущественно для демонстрации своей прогрессивности, умения работать на уровне лучших российских или мировых образцов;
- не имеющие широкого распространения в банковском сообществе в силу ограничений, устанавливаемых регулируемыми органами (необходимость получения особых разрешений, специальных лицензий);
- не являющиеся специфически банковскими;
- на проведение которых банк направляет незначительную часть своих активов и доходы от которых соответственно занимают незначительный удельный вес в общей сумме его доходов;

- технологически необходимые, обязательные при оказании клиентам базовых и иных услуг (вспомогательные);

- технологически возможные при оказании клиентам базовых услуг в «пакете» с ними (сопутствующие);

- необходимые и/или возможные только в особых случаях (специальные).

Банки заинтересованы в проведении дополнительных операций, т.е. тех, которые могут осуществлять и другие (некредитные) организации. Круг таких операций достаточно широк - от лизинга до консультаций.

Задания для работы на занятии:

Задание 1.

Между лизинговой компанией и коммерческой фирмой заключен договор лизинга, в соответствии с которым:

- стоимость имущества - предмета договора - 900 000 руб.;
- срок договора - 5 лет, норма амортизации - 20%;
- процентная ставка по кредиту - 16% годовых;
- процент комиссионного вознаграждения - 10% годовых;
- дополнительные услуги лизингодателя - 60 000 руб.;
- ставка налога на добавленную стоимость - 18%;
- платежи осуществляются равными суммами.

Рассчитайте ежегодные лизинговые платежи.

Задание 2.

Размер ссуды (он же объем лизинга и первоначальная стоимость оборудования при покупке) - 100 000 тыс. руб. Срок аренды - три года. Банковский процент по ссуде - 20% годовых. Операционные расходы банка - 1%, или 1 000 тыс. руб. Ставка налога на прибыль - 20%. Сроки погашения ссуды: 1-й год - 40%, 2-й год - 30%, 3-й год - 30%. Ставка налога на добавленную стоимость - 18%. Норма амортизационных отчислений в год - 20%. Амортизация из расчета 12% годовых - 12 000 тыс. руб. Арендатору предоставляется право выкупить оборудование по остаточной стоимости.

Определите, что предприятию выгоднее: купить оборудование или арендовать его.

Задание 3.

Молочный комбинат заключил с банком договор на факторинговое обслуживание. По условиям договора:

- авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур - 85% суммы счетов;
- комиссионное вознаграждение за обслуживание по факторингу - 8% годовых от суммы оборота счетов;
- средняя оборачиваемость счетов-фактур - 30 дней;
- процентная ставка по банковскому кредиту - 13% годовых;
- сумма счетов-фактур, которые молочный комбинат ежемесячно уступает банку - 700 000 руб.

Рассчитайте сумму ежемесячного, ежеквартального и ежегодного дохода банка. Определите порядок завершения факторинговой операции и рассчитайте суммы, причитающиеся клиенту банка после оплаты счетов плательщиками.

Задание 4.

Строительная фирма для участия в тендере на строительство объекта сметной стоимостью 50 000 000 руб. обратилась в коммерческий банк для получения гарантии под залог векселя. Банк 01 сентября 2015 года предоставил фирме гарантию на следующих условиях:

- размер гарантии - 5% от суммы предложения;
- срок гарантии - 2 месяца;
- комиссионное вознаграждение за предоставление гарантии - 2% за каждые полные и неполные 3 месяца;
- комиссионное вознаграждение за осуществление платежа - 0,1%;
- ставка налога на добавленную стоимость - 18%.

Строительная фирма выиграла тендер, состоявшийся 15 сентября 2015 года, но от строительства объекта отказалась. Банк на основании требования

выплатил организатору тендера сумму в соответствии с условиями гарантии для покрытия расходов по организации повторного тендера.

Рассчитайте:

- а) сумму гарантии;
- б) сумму, перечисленную строительной фирмой банку за предоставленную гарантию;
- в) комиссионное вознаграждение банку за осуществление платежа.

Задание 5.

ООО «Дельта» заключает трастовый договор с банком «Вестр». По условиям договора в траст отдается денежная сумма 100 млн. руб. Доход банка «Вестр» по операциям с привлеченными средствами составляет 300 тыс. руб. в месяц. Комиссионные управляющему - 15% дохода.

Определите, выгодно ли заключать данный трастовый договор.

Задание 6.

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

1	Лизинг	А	Счета, открываемые банком для ведения и учета операций с драгоценными металлами
2	Доверительное управление	Б	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	Вид интеллектуальной деятельности, связанный с анализом, исследованием и выдачей информации, советов и рекомендаций
6	Обезличенные металлические счета	Е	Оказание услуг хранения ценных бумаг и/или учета и перехода прав на ценные бумаги
7	Банковская гарантия	Ж	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 возникают определенные права и обязанности
10	Депозитарная деятельность	К	Покупка банком долгов его клиентов, выраженных в оборотных ценных бумагах

Задание 7.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Регулирование рынка драгоценных металлов - исключительное полномочие Банка России.
2. Для проведения операций с драгоценными металлами банку достаточно иметь генеральную лицензию.
3. Операции с драгоценными металлами могут осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме.
4. Поручительство имеет силу только тогда, когда действительно основное обязательство.
5. В международной практике выдача банковских гарантий регулируется международными правилами.
6. В международной практике банковская и гарантия и банковское поручительство - синонимы.
7. Факторинг - синоним торгового финансирования.
8. Факторинг выгоден банку, поскольку позволяет получать дополнительные непроцентные доходы.
9. В российском законодательстве операции факторинга не регламентированы.
10. К банковским услугам хранения не относится аренда сейфа на имя физического или юридического лица.

Тестовые задания:

Выберите правильный ответ:

1. Лизинг можно определить как:
 - а) вид аренды любого имущества юридическими лицами;
 - б) долгосрочную аренду машин и оборудования с правом их последующего выкупа;
 - в) особую систему отношений по долгосрочной аренде с использованием банка;
 - г) вид деятельности по организации продаж оборудования в рассрочку.
2. К видам лизинга не относится:
 - а) финансовый;
 - б) оперативный;

- в) чистый;
 - г) документарный.
3. Траст - это:
- а) доверительное управление, осуществляемое на основании договора от своего имени в интересах и по поручению клиента на правах доверенного лица;
 - б) система переуступки банку клиентом - поставщиком неоплаченных долговых требований на условиях немедленной оплаты большей части их стоимости;
 - в) покупка банком векселей и других долговых требований экспортера в процессе осуществления международных торговых сделок;
 - г) финансовые обязательства, составляющие часть портфеля идентифицируемых инструментов, которые управляются вместе.
4. Факторинг - это:
- а) оказание банком отдельных видов услуг на рынке ценных бумаг;
 - б) переуступка банку клиентом - поставщиком неоплаченных долговых требований на условиях немедленной оплаты большей части их стоимости;
 - в) предоставление банком услуг, способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг;
 - г) финансовые обязательства, составляющие часть портфеля идентифицируемых инструментов, которые управляются вместе.
5. Форфейтинг - это:
- а) денежные средства, право требовать по договору денежные средства или другой финансовый актив, право обмена на другой финансовый инструмент, долевой инструмент;
 - б) несовпадение требований и обязательств кредитной организации в иностранных валютах и драгоценных металлах;
 - в) покупка банком векселей и других долговых требований экспортера в процессе осуществления международных торговых сделок;
 - г) сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.
6. Коммерческий банк, получивший «металлическую» лицензию, может осуществлять все операции кроме:
- а) продажи и покупки драгоценных металлов, как за свой счет, так и за счет клиентов;
 - б) выдачи кредитов драгоценными металлами;
 - в) принятия драгоценных металлов в залог;
 - г) оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов.
7. Коммерческий банк, получивший «металлическую» лицензию, может осуществлять операции:
- а) со всеми драгоценными металлами;
 - б) с золотом и платиной;
 - в) с золотом и серебром;
 - г) только с металлами платиновой группы.

8. Поручительство отличается от гарантии тем, что:
- а) обеспечивает только основное обязательство главного должника;
 - б) носит акцессорный характер;
 - в) имеет самостоятельный характер, т.е. не зависит от договорных отношений между принципалом и бенефициаром;
 - г) поручительство может быть большим по объему, чем обязательство главного должника.
9. Сколько существует основных форм установления цены на консалтинговые услуги:
- а) две;
 - б) три;
 - в) четыре;
 - г) пять.
10. Профессиональный call-центр для банка может проводить:
- а) зачисление средств на счет;
 - б) информативный обзвон;
 - в) перевод средств;
 - г) кассовые операции.

Вопросы:

1. Что понимают под дополнительными операциями банков?
2. Приведите классификацию дополнительных операций банков.
3. Как осуществляется нормативно-правовое регулирование проведения банками в России дополнительных операций и услуг?
4. Что такое лизинг и как он может быть организован банком?
5. Дайте определения понятий «факторинговые операции» и «форфейтинговые операции». Как банк может осуществлять их?
6. Чем трастовые операции отличаются от операций по доверительному управлению?
7. Какие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и как могут проводить коммерческие банки?
8. Что такое обезличенный металлический счет и как он организован?
9. Что такое банковская гарантия, для чего и как она используется?
10. Перечислите консультационные и информационные услуги, которые банки могут оказывать своим клиентам.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 16

Выявление потребностей потенциального клиента банка

(деловая игра)

Цель: приобретение участниками знаний и навыков успешных продаж: умения правильно провести клиента через все ключевые точки контакта, начиная от знакомства и заканчивая работой с возражениями и вопросами клиента, обязательным закрытием сделки; навыков выявления потребности клиента и презентации банковских продуктов или услуг исходя из услышанных потребностей.

В результате изучения темы студент должен:

знать

- теоретические аспекты банковской деятельности;
- содержание банковских операций;
- правовые основы деятельности банка в России;

уметь

- применять полученные знания при выполнении заданий деловой игры;
- принимать и исполнять командные роли;
- обобщать разнородную информацию и на ее основе предлагать решения в ситуациях повышенной сложности;
- правильно аргументировать принятое решение;
- устанавливать направление и порядок действий, необходимых для достижения цели;
- принимать ответственность за результаты командной работы;

владеть

- навыками работы в команде;
- навыками публичных выступлений и навыками участия в дискуссии.

Теоретическая часть:

Расширение и качественное улучшение клиентской базы – одна из главных задач банка. В нынешних конкурентных условиях ее невозможно осуществить без организации комплекса работ по привлечению и удержанию клиентов. Если банк постоянно не пополняет свою клиентскую базу, не

оттачивает свое мастерство как по привлечению, так и по удержанию клиента, можно многое потерять в качестве работы банка, в имидже банка, прибыли банка.

Для подготовки к игре необходимо изучить теоретический материал, касающийся основ банковской деятельности, видов и содержания банковских операций, правовых основ деятельности банка в России.

Сценарий игры:

Из состава участников деловой игры преподаватель формирует творческие группы, которые выполняют функции менеджеров по продажам одного из банков. Кроме того, выбирается один из студентов, который будет выполнять роль потенциального клиента банка - физического лица.

Каждая творческая группа генерирует 10 вопросов для выявления потребностей потенциального клиента. Команды по очереди проводят встречу с клиентом и задают ему вопросы. Правильно заданный вопрос - это самый эффективный метод выявления потребностей клиента. Важно также уметь внимательно выслушать клиента. Работа менеджера по продажам заключается в том, чтобы выяснить эту информацию, правильно задать вопросы и внимательно выслушать клиента. В ходе беседы сотрудники банка могут уточнять полученную информацию, пересказывать полученную информацию, чтобы убедиться в том, что они все правильно поняли.

Опираясь на выявленные потребности, команды должны сформулировать предложение, состоящее из 10 пунктов, которое заинтересует клиента. Если у клиента возникли вопросы или возражения, необходимо оценить, какую информацию они не дали клиенту. Главное условие - заинтересовать клиента, наиболее полно учесть его потребности и заставить его сделать выбор одного из банков.

Студент, играющий роль потенциального клиента банка - физического лица выступает с обоснованием выбора банка и в своем выступлении:

- анализирует предложение каждого банка;
- сильные и слабые стороны данного банка;

- аргументирует причины выбора одного из банков.

Руководитель игры должен обеспечить творческое поведение участников игры по привлечению потенциального клиента и принятию решения о выборе банка. Игровое занятие не должно пройти формально, а должно иметь характер творческой дискуссии.

Процедура проведения деловой (ролевой) игры:

Этап	Время, ч.:мин.
Подготовка к игре	0:10
Подготовка вопросов для выявления потребностей клиента Встреча с клиентом	0:20
Подготовка предложения для клиента Обоснование клиентом выбора банка	0:20
Обсуждение итогов игры	0:10
Оценка участников игры	0:05
Итого	1:05

Определение ролей:

- а) менеджеры по продажам банков (3 команды);
- б) потенциальный клиент банка - физическое лицо.

Подведение итогов игры:

Результатом игры должен быть выбор потенциальным клиентом одного из банков, либо обоснованный отказ выбора какого-либо из банков.

На следующем этапе происходит подведение итогов деловой игры. При этом участники оценивают уровень ее проведения, выбирают наиболее интересные вопросы и предложения, выступления игроков. На заключительном этапе члены команды оценивают работу каждого члена команды и его вклад в достижение результата игры.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к самостоятельной работе
по дисциплине «Банковское дело»
для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика,
направленность (профиль) «Финансы»

Ставрополь, 2026

Методические указания содержат указания к выполнению самостоятельной работы, раскрывают цель и задачи самостоятельной работы, формулировку заданий, общие требования к оформлению и формы контроля, перечень литературных источников, необходимых для выполнения заданий. Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Финансы»

СОДЕРЖАНИЕ

- 1 Цель и задачи самостоятельной работы
- 2 Карта самостоятельной работы студента
- 3 Порядок выполнения самостоятельной работы студентом
 - 3.1 Методические указания по подготовке сообщения
 - 3.2 Методические указания по поиску и анализу информации по банкам
 - 3.3 Методические указания по работе с нормативно-правовой базой
 - 3.4 Методические указания по подготовке к тестированию
- Список литературы

1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Обязательная дисциплина «Банковское дело» относится к вариативной части профессионального цикла. Ее освоение происходит в 6 семестре.

Весь учебный процесс от начала изучения и до завершения учебной дисциплины «Банковское дело» рассчитан на самостоятельную работу студента под руководством преподавателя.

Целью методических указаний является обеспечение эффективности самостоятельной работы студентов на основе организации ее выполнения.

Задачами самостоятельной работы студентов являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений и навыков использования нормативно-правовой документации;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений и навыков;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных и практических занятий для эффективной подготовки к итоговому экзамену.

Настоящие методические указания содержат работы, которые позволят обучающимся самостоятельно овладеть знаниями, умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование следующих общих компетенций:

ПК-2 Способность организовывать и контролировать деятельность финансовой системы.

ПК-6 Способность идентифицировать и анализировать риски в финансово-кредитной сфере.

Методические указания состоят из карты самостоятельной работы студента, порядка выполнения самостоятельной работы и списка рекомендуемой литературы.

В карте самостоятельной работы указаны:

- номер и название темы, к которой относится самостоятельная работа;
- вид работы для самостоятельного выполнения;
- форма контроля исполнения самостоятельной работы.

Для выполнения самостоятельной работы рекомендуется пользоваться лекциями, учебной литературой, которая предложена в списке рекомендуемой литературы, Интернет-ресурсами и другими источниками по усмотрению обучающегося.

Контроль самостоятельной работы проводится преподавателем в аудитории. Результаты контроля используются для оценивания текущей успеваемости студентов.

2 КАРТА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТА

Карта самостоятельной работы студента (перечень видов самостоятельной работы) представлена в таблице 1.

Описание каждой самостоятельной работы содержит тему, формулировку заданий и формы контроля.

Таблица 1 - Карта самостоятельной работы студента

	Тема	Задание	Форма контроля
	Современная банковская система России	Подготовка сообщений по темам: Система современного банковского законодательства. Регистрация и лицензирование деятельности кредитной организации.	доклад и презентация

		Банковский сектор РФ: текущее состояние и тенденции развития. Трехуровневая структура банковской системы РФ. Цифровизация банковского бизнеса.	
		Изучение Федерального закона №395-1 от 02 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности»	конспект
		Изучение Федерального закона №86 от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	конспект
Ресурсы и капитал коммерческого банка		Подготовка сообщений по темам: Базельские соглашения: общая логика, влияние на управление рисками.	доклад и презентация
		Изучение Положения Банка России №646-П от 06 июля 2018 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»	конспект
		Выполнение анализа кредитных организаций Российской Федерации по величине уставного капитала за последние три года	выполненное задание
		Изучение баланса выбранного коммерческого банка (источник: официальный сайт Банка России)	конспект
		Выполнение анализа источников собственных средств выбранного банка за последние три года	выполненное задание
Пассивные операции банка		Подготовка сообщений по темам: Новое в системе страхования вкладов в банках Российской Федерации. Система страхования средств малых предприятий в банках. Банки - страховые агенты будущего. Новые виды банковских счетов: открытие и функционирование. Счета эскроу: как работает новая система покупки жилья.	доклад и презентация
		Изучение Федерального закона №177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	конспект
		Изучение Положения Банка России №507-П от 01 декабря 2015 года «Об обязательных резервах кредитных организаций»	конспект
		Выполнение анализа обязательств выбранного банка за последние три года	выполненное задание
		Выполнение анализа вкладов физических лиц выбранного банка по срокам за последние три года	выполненное задание
		Поиск информации по банкам г. Ставрополя о размерах процентов при привлечении средств от населения во вклады (источники: официальные сайты банков г. Ставрополя, информационные стенды и брошюры банков).	выполненное задание
Активные операции банка		Изучение Инструкции Банка России №199-И и №183-И	конспект
		Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета	конспект

		норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»	
		Положением Банка России от 26 июля 2017 года №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»	конспект
		Выполнение анализа активов выбранного банка за последние три года	выполненное задание
	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Изучение Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»	конспект
		Выполнение анализа финансовых результатов выбранного банка за последние три года	выполненное задание
		Подготовка к тестированию по темам №1-5.	тестирование
	Расчетно-платежные и кассовые операции	Подготовка сообщений по темам: Перспективная платежная система Банка России. Современные модели взаимодействия банка и клиента. Развитие цифровых сервисов для клиентов банка. Тенденции развития онлайн банковских услуг. Идентификация и биометрия в банковской сфере: практика и перспективы. Искусственный интеллект в банках: опыт и перспективы. Искусственный интеллект в клиентском сервисе. Риски искусственного интеллекта в банковском бизнесе. Онлайн-банк: самый динамичный сегмент бизнеса.	доклад и презентация
		Изучение Положения Банка России от 06 июля 2017 года №595-П «О платежной системе Банка России»	конспект
		Изучение Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»	конспект
		Изучение видов банковских счетов, открываемых клиентам в соответствии с Инструкцией Банка России №153-И (оформить в виде таблицы, в которой отразить наименование счета, кому открывается счет, для чего открывается счет)	выполненное задание
		Изучение форм банковских счетов и порядка их нумерации	выполненное задание
		Заполнение платежного требования в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 года №393-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»	выполненное задание
	Кредитные операции банка и их организация	Подготовка сообщений по темам: Актуальные вопросы потребительского кредитования. Состояние и перспективы развития ипотечного кредитования в РФ. Формы	доклад и презентация

		банковского финансирования бизнеса. Работа банка с проблемными ссудами. Кредитование в виде кредитной линии. Кредит онлайн и его перспективы. Искусственный интеллект в кредитовании и обнаружении мошенничеств.	
		Изучение Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	конспект
		Изучение Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»	конспект
		Поиск информации по банкам г. Ставрополя о размерах процентов при привлечении средств от населения во вклады (источники: официальные сайты банков г. Ставрополя, информационные стенды и брошюры банков).	выполненное задание
		Выполнение анализа кредитов, предоставленных физическим лицам, выбранного банка по видам кредитов за последние три года	выполненное задание
	Операции банка с ценными бумагами	Подготовка сообщений по темам: Инвестиционная политика банка. Портфель ценных бумаг банка. Факторы, влияющие на инвестиции банка	доклад и презентация
		Составление кроссворда по теме: Операции банка с ценными бумагами	выполненное задание
	Валютные операции коммерческого банка	Подготовка сообщений по темам: Изменения в валютном законодательстве	доклад и презентация
		Изучение Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	конспект
		Изучение Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»	конспект
		Решение задач по кросс-курсам	выполненное задание
0	Дополнительные операции банков	Решение задач по лизинговым операциям банков, факторинговым операциям банков, операциям по учету векселей.	выполненное задание
		Подготовка к тестированию по темам №6-10.	тестирование
1	Основы организации бухгалтерского учета в коммерческом банке	Изучение Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»	конспект
		Изучение структуры Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций	выполненное задание
2	Банковская отчетность	Подготовка сообщений по темам: Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО, IFRS) в банках.	доклад и презентация

		Изучение Указания Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»	конспект
--	--	--	----------

Для получения дополнительной, более подробной информации ниже приведены методические указания по выполнению отдельных заданий самостоятельной работы, сроки и порядок выполнения заданий, требования к выполнению и оформлению заданий, критерии оценки выполненных заданий.

3 ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОМ

3.1 Методические указания по подготовке сообщения

Работа по подготовке сообщения (доклада) начинается с выбора или формулировки темы. Тема доклада может быть выбрана из предложенных тем, либо сформулирована студентом самостоятельно и согласована с преподавателем. Тема выступления не должна быть перегруженной, она должна быть основана на анализе актуальных проблем банковского дела и проработке литературных источников и соответствующей нормативно-правовой базы.

Выступление должно состоять из трех частей – вступления, основной части и заключения.

Вступление включает в себя название доклада, сообщение основной идеи и краткое перечисление рассматриваемых вопросов. Чтобы привлечь внимание слушателей, можно во вступлении задать какой-нибудь вопрос аудитории, ответ на который будет найден в ходе выступления, либо

преподнести какую-то интересную информацию, которая будет опровергаться, либо наоборот, будет доказана в процессе доклада.

Основная часть выступления раскрывает суть темы. Во время выступления очень важно говорить спокойным ровным, но не монотонным голосом, обращаясь к аудитории, иногда заглядывая в текст, не превращая свое выступление в простое чтение написанного. Ошибками во время выступления будут являться выход за пределы рассматриваемых вопросов, перегрузка текста теоретическими рассуждениями, большое количество сложных слов и тезисов, а также перегруженность цифровым материалом, отсутствие связи между частями выступления.

Заключение представляет собой краткое обобщение сказанного и представление сделанных выводов. Правильно построенное заключение способствует хорошему впечатлению от выступления в целом.

Для наглядного подтверждения представляемого материала студент должен подготовить презентацию.

Подготовку сообщения можно разбить на следующие этапы:

- 1) выбор темы, ее формулировка;
- 2) работа с литературными источниками и нормативно-правовой базой, подбор необходимого материала;
- 3) составление плана сообщения, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности;
- 4) распределение имеющейся информации по каждому конкретному пункту плана;
- 5) оценка соответствия подготовленного сообщения выбранной теме, при необходимости корректировка текста;
- 6) подготовка презентации;
- 7) подготовка выступления и определение соответствия объема сообщения установленным временным рамкам.

Для успешного выступления докладчику нужно полностью владеть информацией, ориентироваться в ней, чтобы при наличии вопросов со

стороны слушателей не сбиться, а суметь четко высказать свою мысль, а после этого суметь вернуться к той мысли, на которой было приостановлено сообщение.

Наиболее удачные работы студенты по согласованию с преподавателем могут опубликовать в виде научных статей.

Форма контроля и сроки сдачи работы. Темы сообщений напрямую связаны с изучаемым материалом, являются его дополнением, поэтому они должны быть подготовлены к моменту изучения соответствующей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если подготовленное сообщение раскрывает суть темы, докладчик уверенно излагает свои мысли и отвечает на поставленные вопросы, презентации подготовлены качественно и раскрывают суть выбранной темы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если из сообщения видно, что информация по изучаемой теме недостаточно проработана, либо докладчик неуверенно отвечает на дополнительные вопросы, студентом подготовлены презентации по исследуемому вопросу.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если изученная тема раскрыта не в полной мере, выступление докладчика сводится к простому зачитыванию текста, при этом ответы на дополнительные вопросы не получены. Презентации подготовлены недостаточно качественно, не отражают суть исследуемого вопроса или презентации не подготовлены.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту в случае, когда не подготовлено выступление, и тема сообщения практически не раскрыта.

3.2 Методические указания по поиску и анализу информации по банкам

Для лучшего усвоения изучаемого материала, а также для определения возможности его практического применения в современных условиях, студентам предлагается найти информацию по изучаемой теме

применительно к конкретным банкам, либо выполнить анализ отдельных показателей и направлений деятельности выбранного коммерческого банка.

Для выполнения задания студенты выбирают любой коммерческий банк из перечня действующих на момент выполнения задания кредитных организаций. Студенты могут использовать интернет-ресурсы (официальный сайт Банка России, официальные сайты выбранных банков), информацию, размещаемую непосредственно на стендах в учреждениях банков, а также брошюры и листовки, раздаваемые промоутерами.

Всю найденную информацию необходимо проанализировать, выбрать в ней самое основное и предоставить в распечатанном виде. Информацию рекомендуется оформлять в виде таблиц с указанием названия выбранного банка, дополнять анализом информации, представленной в таблице, для наглядности представлять цифровой материал в виде графиков и диаграмм.

Срок сдачи работы. Работа должна быть выполнена и сдана до окончания изучения лекционного материала соответствующего раздела программы. Выполненное задание представляется студентами в ходе практических работ.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если найдена требуемая информация, выполнен анализ, результаты представлены графически и задание оформлено должным образом.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если информация была подобрана верно, но не оформлена должным образом.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если найденная информация не в полной мере соответствует указанной теме, либо не выполнен анализ исследуемой проблемы, либо не приведено графическое представление цифрового материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если найденная информация не соответствует указанной теме (заданию).

3.3 Методические указания по работе с нормативно-правовой базой

В условиях постоянного изменения банковского законодательства очень важно формировать умения и навыки студента в поиске и изучении необходимой нормативно-правовой базы по изучаемым вопросам дисциплины.

Для выполнения задания студент должен использовать нормативно-правовую систему Консультант Плюс.

При анализе нормативно-правовой базы студенты должны правильно фиксировать основные реквизиты документа (номер документа, полное официальное название, когда и каким государственным органом был принят, кем и когда подписан, где опубликован).

Следует обратить особое внимание при самостоятельном изучении нормативно-правовых источников на новую для студента терминологию, без знания которой он не сможет усвоить содержание документа, а в дальнейшем и ключевых положений изучаемой дисциплины в целом. С этой целью рекомендуется выписать основные понятия и уметь дать им определения, и другую необходимую информацию. При необходимости в конспект можно внести схемы.

Прочитывать весь закон или нормативно-правовой документ нет смысла. При самостоятельном изучении студентам необходимо обратить главное внимание на узловые положения, излагаемые в изучаемом документе. Для этого следует внимательно ознакомиться с содержанием и структурой нормативно-правового документа, найти в документе моменты, обсуждение которых осуществлялось на лекции или практическом занятии. Необходимо также сделать ссылки на номера глав и статей в лекционном материале, в которых освещается тот или иной рассматриваемый вопрос темы.

Срок сдачи работы. Работа должна быть выполнена и сдана до окончания изучения лекционного материала соответствующего раздела

программы. Выполненное задание представляется студентами в ходе практических работ.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если студент знает основные нормативно-правовые документы по рассматриваемому вопросу, ориентируется в их структуре и содержании, дает четкие и конкретные ответы на вопросы преподавателя, и задание оформлено должным образом.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент знает основные нормативно-правовые документы по рассматриваемому вопросу, ориентируется в их структуре и содержании, дает ответы на вопросы преподавателя, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, но задание не оформлено должным образом.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент знает основные нормативно-правовые документы по рассматриваемому вопросу, но не усвоил их деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, и задание не оформлено должным образом.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не знает основные нормативно-правовые документы по рассматриваемому вопросу, либо допускает существенные ошибки в ответах на вопросы.

3.4 Методические указания по подготовке к тестированию

Основное в подготовке к тестированию и устному опросу на практических занятиях – повторение, осмысление запоминание учебного материала дисциплины.

Для подготовки к тестированию необходимо изучить лекционный материал, материалы практических занятий, а также вопросы, выносимые на самостоятельное изучение.

При подготовке к устному опросу студент может использовать лекции, основную и дополнительную литературу, нормативно-правовую базу по

изучаемым темам. В ходе устного опроса на практическом занятии или обсуждении материала темы на практическом занятии студент должен уметь излагать материал кратко, содержательно и по существу вопроса. Рекомендуется составлять план ответа, уделяя необходимое внимание, как теоретическим аспектам проблемы, так и прикладным.

Срок сдачи работы. Процедура проведения тестирования включает в себя письменное тестирование студентов по темам дисциплины, которое проводится два раза в семестр.

При проверке задания, оценивается количество правильных ответов на тестовые задания базового и повышенного уровня.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если количество правильных ответов на тестовые задания базового уровня – 100%, количество правильных ответов на тестовые задания повышенного уровня превышает 90%.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если количество правильных ответов на тестовые задания базового уровня 90 – 100%.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если количество правильных ответов на тестовые задания базового уровня 60 – 90%.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если количество правильных ответов на тестовые задания составляет менее 60%.

Вопросы к экзамену

1. Понятие банка и банковской деятельности.
2. Понятие и структура банковской системы.
3. Современная банковская система России.
4. Цели деятельности и функции Центрального банка России.
5. Законодательные основы деятельности коммерческого банка в России.
6. Понятие и структура банковских ресурсов.
7. Структура банковских пассивов, собственные и привлеченные средства.
8. Уставный капитал банка, порядок его формирования и увеличения.
9. Понятие собственного капитала банка, его функции и структура.
10. Структура и общая характеристика пассивных операций коммерческого банка.
11. Обязательства коммерческого банка : их структура и характеристика.

12. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения.
13. Депозитные операции и их роль в банковской деятельности. Виды депозитов и их особенности.
14. Структура и общая характеристика активных операций коммерческого банка.
15. Состав и структура активов, качество активов банка.
16. Понятие доходности и рискованности активов банка.
17. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность.
18. Классификация активов банка по степени ликвидности и ее использование в банковской практике.
19. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными видами банковского бизнеса.
20. Критерии классификации доходов коммерческого банка, основные виды доходов российских банков, их характеристика.
21. Структура процентного дохода коммерческого банка.
22. Классификация расходов коммерческого банка.
23. Прибыль банка: формирование и использование.
24. Виды платежных операций банков.
25. Структура платежной системы России.
26. Порядок проведения банками операций с наличностью.
27. Виды банковских счетов и их назначение.
28. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования.
29. Сущность понятия "кредит". Принципы банковского кредитования.
30. Виды банковских кредитов.
31. Этапы организации кредитного процесса в банке.
32. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента.
33. Содержание и форма кредитного договора.
34. Формы обеспечения возвратности кредита.
35. Понятие кредитоспособности и платежеспособности заемщика.
36. Технология оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица.
37. Оценка кредитоспособности физических лиц. Скоринговая система оценки.
38. Система показателей и коэффициентов, используемых для оценки кредитоспособности клиентов.
39. Понятие кредитного риска и факторы, влияющие на него, способы ограничения.
40. Цена банковского кредита. Банковский процент и процентные вычисления.
41. Виды деятельности банка на рынке ценных бумаг.
42. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика.
43. Операции банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.
44. Понятие и классификация валютных операций коммерческих банков.
45. Операции банков с наличной иностранной валютой.
46. Законодательные основы регулирования валютных операций в Российской Федерации.
47. Валютное регулирование и валютный контроль.
48. Общая характеристика дополнительных операций коммерческих банков и их виды.
49. Лизинговые операции банков: экономическая природа, объекты и участники, их интересы.
50. Понятие и виды лизинговых операций банка.
51. Факторинговые операции банка.
52. Форфейтинг: сущность и схемы проведения операции.
53. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами.

54. Банковские поручительства и гарантии.
55. Хранение ценностей в банке.
56. Надзор и регулирование деятельности коммерческого банка.
57. Банк России как орган государственного надзора за деятельностью коммерческих банков.
58. Обязательные нормативы банковской деятельности.
60. Характеристика плана счетов кредитной организации.
61. Аналитический и синтетический учет.
62. Учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций.
63. Значение и виды банковской отчетности.
64. Баланс банка и принципы его построения.
65. Текущая бухгалтерская отчетность.
66. Годовая бухгалтерская отчетность.

Примерные задачи к экзамену

1. Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (ден. ед.):

- кредиты, полученные от ЦБ, — 120 тыс.;
- средства кредитных организаций — 530 тыс.;
- средства на расчетных, текущих счетах клиентов — 734 тыс.;
- срочные депозиты — 126 тыс.
- вклады физических лиц — 30 тыс.;
- средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов, 130 тыс.;
- средства, привлеченные посредством собственных векселей, — 40 тыс.;
- прибыль - 23 тыс.;
- зарегистрированные обыкновенные акции банка — 1 млн;
- фонды — 7,6 тыс.;
- переоценка основных средств — 775.

Разделите перечисленные статьи пассива баланса банка:

- на собственные ресурсы;
- привлеченные депозитные ресурсы;
- привлеченные недепозитные ресурсы.

2. Данные о показателях деятельности коммерческого банка

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Сумма уставного капитала	100 540
в том числе	
в виде обыкновенных акций	45 440
в виде некумулятивных привилегированных акций	55 100
Величина прироста стоимости имущества при переоценке	1 700
Сумма в виде эмиссионного дохода на обыкновенные акции	120 000
Сумма в виде резервного фонда	29 000
Сумма в виде прибыли прошлых лет, подтвержденная аудиторами	38 400
Сумма в виде нематериальных активов по остаточной стоимости	1 520
Сумма прибыли текущего года, не	11 552

подтвержденная аудиторами	
Сумма просроченной дебиторской задолженности длительностью свыше 30 дней	850
Сумма активов, взвешенных по степени риска	1 752 123
Сумма кредитных рисков по инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах (КРВ), за минусом резерва	25 900
Сумма кредитных рисков, определенных по срочным сделкам (КРС)	15 630

Определите:

- 1) сумму основного и дополнительного капитала;
- 2) норматив достаточности собственного капитала и его соответствие требованиям Банка России.

3. В таблице приведены данные по балансу банка

п/п	Показатель	Млн руб.
1	Обязательства банка до востребования	9 323
2	Обязательства сроком до 30 дней	5 744
3	Высоколиквидные активы	730
4	Ликвидные активы	9 245

Определите коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравните с нормативным значением.

Определите коэффициент текущей ликвидности (Н3), сравните с нормативным значением.

Сделайте выводы.

4. Исходные данные (млн. руб.):

капитал - 91 764;

высоколиквидные активы - 154 363;

обязательства по счетам до востребования 211 261;

ликвидные активы -217 293;

обязательства по ссудам до востребования и на срок до 30 дней – 312 867;

обязательства банка по кредитам и депозитам сроком погашения свыше года - 116 987;

кредитные требования с оставшимся сроком погашения свыше года - 239963.

Рассчитайте нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, сравните фактические значения с нормативными.

5. В договоре о кредитовании клиента на основе кредитной линии установлен лимит выдач в сумме 100 млн руб. До истечения срока кредитной линии осталось 2 месяца. Клиент четыре раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 85 млн руб. и перечислил средства в погашение основного долга на 20 млн руб. Заемщик обратился с просьбой о новом транше на 25 млн руб. Определите, возможно ли удовлетворить просьбу клиента.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиева. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141373.html>

2. Назарчук, Н. П. Банковское дело : учебное пособие / Н. П. Назарчук. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 96 с. — ISBN 978-5-8265-2548-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141033.html>

3. Сырбу, А. П. Банковское дело и банковские операции : учебное пособие / А. П. Сырбу, В. И. Меньщикова. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-8265-2704-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141034.html>

Дополнительная

1. Колесникова, А. В. Основные аспекты банковского кредитования и розничный бизнес : учебное пособие / А. В. Колесникова, Я. В. Самойлова. — 2-е изд. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2023. — 112 с. — ISBN 978-5-4228-0149-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135967.html>

2. Плохих, Ю. В. Банковское дело : учебное пособие / Ю. В. Плохих. — Омск : Омский государственный технический университет, 2023. — 97 с. — ISBN

978-5-8149-3612-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/140827.html>

3. Трансформация банковского сектора России: направления, инструменты, решения : монография / Д. Г. Иванов, М. О. Коломыйцев, М. Е. Лебедева [и др.] ; под редакцией М. Е. Лебедевой. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2024. — 152 с. — ISBN 978-5-4228-0175-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/146591.html>

4. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html>