

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

О.Ю. Донецкова

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2018

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

Д 67

Рецензент - доцент, кандидат экономических наук И.П. Крымова

Донецкова, О.Ю.

Д 67 Банковское дело: методические указания / О. Ю. Донецкова;
Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2018. – 34 с.

Методические указания содержат рекомендации по осуществлению самостоятельной работы студентов, для подготовки заданий самостоятельных работ, вопросы к итоговому контролю, список рекомендуемой литературы.

Методические указания предназначены для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

© Донецкова О.Ю., 2018

© ОГУ, 2018

Содержание

1 Цели и задачи освоения дисциплины.....	4
2 Программа дисциплины	4
2.1 Тематический план изучения дисциплины «Банковское дело».....	4
2.2 Перечень контрольных вопросов	21
3 Тематика рефератов, эссе, курсовых работ	23
4 Виды самостоятельных работ	24
5 Тематика контрольных работ.....	24

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины являются формирование у бакалавров понимания процессов, происходящих в банковской сфере, обучение основам банковского дела, получение профессиональных знаний в области банковского бизнеса.

Задачи:

- изучение эволюции банковской системы России;
- изучение организационно-правовых основ деятельности звеньев банковской системы;
- обеспечение студентов определенным минимумом знаний по теории банковских операций и самой банковской деятельности;
- получение представления о деятельности коммерческих банков в современных условиях.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения:

ОК-7- способностью к самоорганизации и самообразованию;

ПК-24- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;

ПК-25 -способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы;

ПК-26-способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами.

2 Программа дисциплины

2.1 Тематический план изучения курса «Банковское дело»

Тематический план изучения курса «Банковское дело» и рекомендуемая литература для самостоятельного освоения дисциплины.

Тема 1. Банковская система РФ на современном этапе

- 1 Характеристика банковской системы, факторы ее определяющие.
- 2 Функции и операции Банка России.
- 3 Функции и операции коммерческих банков
- 4 Специализированные финансово-кредитные институты.

Литература:

- 1 О центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс].: федер. закон от 10 июня 2002 г. № 86-ФЗ //

КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. математика и информатика». – Москва : КонсультантПлюс, 1997-2016. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

2 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс].: федер. закон от 02 декабря 1999 г. № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. математика и информатика». – Москва : КонсультантПлюс, 1997-2016. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

3 Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И

4 Стратегия развития банковского сектора РФ.

5 Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.

Тема 2. Организационно-правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков

1. Понятие коммерческого банка и организационно-правовые формы его деятельности.
2. Принципы деятельности коммерческих банков.
3. Порядок лицензирования банковской деятельности.
4. Организационная структура коммерческого банка.

Литература:

1 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс].: федер. закон от 02 декабря 1999 г. № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. математика и информатика». – Москва : КонсультантПлюс, 1997-2016. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

2 Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И

3 О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации: инструкция ЦБ РФ от 27.12.2013 № 148-И

4 О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И

5 Статьи, опубликованные в журналах «Деньги и кредит», «Банковское дело», «Банковские услуги», «Вестник Банка России», «Банковское обозрение».

Тема 3 Управление собственными средствами коммерческого банка

- 1 Банковские ресурсы и их структура.
- 2 Цель и функции банковского капитала
- 3 Порядок формирования собственного капитала
- 4 Оценка эффективности использования собственного капитала коммерческого банка.
- 5 Достаточность банковского капитала

Литература:

- 1 Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И
- 2 О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»): положение ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П
- 3 Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее - Указание Банка России N 3624-У)
- 4 Шеннон П.Пратт Стоимость капитала. Расчет и применение./ П. Пратт, 2006 г
- 5 Синки, Джозеф Ф. Управление финансами в коммерческих банках - М: Catalaxu, 1994.
- 6 Швецов, Ю. Г. Методы оценки стоимости капитала коммерческого банка / Ю. Г. Швецов, В. Г. Корешков // Финансы и кредит, 2016. - № 5. - С. 12-22.
- 7 Михеева, Н. Н. Наращивание капитала банков в условиях кризиса/ Михеева Н. Н. // Вестник Оренбургского государственного университета. - 2015. - № 8, август. - С. 104-110

Тема 4 Привлеченные средства

- 1 Депозитная политика банка
- 2 Трансакционные счета.
- 3 Сберегательные вклады.
- 4 Депозитные и сберегательные сертификаты.
- 5 Банковские векселя и облигации.
- 6 Система страхования депозитов

Литература:

1. О депозитах и сберегательных сертификатах банков: письмо ЦБ РФ от 10.02.92 г. №14-3-20.
2. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ

3. О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг: положением Банка России от 11 августа 2014 г. N 428-П

4. Положения о простом и переводном векселе: приложение к постановлению Президиума ВС РСФСР от 24.06.91 г. № 145-1

5. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И

6. Об обязательных резервных требованиях: Указание Банка России от 27 декабря 2016 года № 4253-У

7. Джозеф Ф.Синки. Управление финансами коммерческих банков./ Джозеф Ф.Синки.- М.:1994

8. Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации".- 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.

9. О внесении изменений в Положение Банка России от 26 июня 1998 года N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 11.12.2007 N 10675): указание Банка России от 26.11.2007 N 1931-У

10. О банках и банковской деятельности (ст 25. «Обязательные резервные требования»): федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2015)

11. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И

12. Об обязательных резервах кредитных организаций: положение ЦБ РФ от 01.12.2015 № 507-П

Тема 5. Заемные средства

- 1 Межбанковские кредиты, условия их предоставления.
- 2 Кредиты Центрального Банка; условия их предоставления, виды.
- 3 Кредитные аукционы.
- 4 Переучет векселей Банком России.

Литература:

1. Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России: положение ЦБ РФ от 25.04.2007 № 303-П

2. О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России: указание ЦБ РФ от 25.04.2007 № 1822-У

3. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами: положение от 12 ноября 2007 года N 312-П (с изменениями на 9 сентября 2015 года)

4. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг: положение Банка России от 4 августа 2003 г. N 236-П

5. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами: положение ЦБ от 12 ноября 2007 года N 312-П

6. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502с. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/catalog.php?book=759928>

Тема 6. Управление активами коммерческого банка

1. Структура активов.
2. Цель и задачи управления активами банка
3. Характеристика активных операций
4. Методы управления активами.
5. Спрос на ликвидность
6. Факторы, определяющие потребность в ликвидных средствах.

Литература:

1. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И

2. Янкина, И. А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка [Электронный ресурс]: монография / И. А. Янкина, Е. В. Покидышева. - Красноярск. - Сиб. федер. ун-т., 2012. - 88с Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=492891>

3. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. - М.:Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018с Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=926124>

4. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. учебник/ Е.П.Жарковская.- Москва, 2010

5. Джозеф, Ф. Синки. Управление финансами коммерческих банков./ Джозеф Ф.Синки. - М.:1994

Тема 7. Источники доходов и прибыль банка

1. Структура доходов, ее анализ

2. Доходы от банковских ссуд
3. Доходы от операций с ценными бумагами
4. Прочие доходы
5. Расходы банка
6. Прибыль банка
7. Способы оценки прибыльности

Литература:

- 1.. Основы банковского дела: учебное пособие / Агеева Н.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/catalog.php?book=437140>
2. О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: указание ЦБ № 3054-У
3. Алиев, Б. Х. Оценка факторов регулирования прибыли коммерческого банка / Б. Х. Алиев, А. М. Аликберова // Финансы и кредит, 2013. - № 20. - С. 11-19
- 4.Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации".- 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.
5. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. - М.:Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с. Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=926124>

Тема 8.Ликвидности надежность коммерческого банка

1. Ликвидность банка
2. Надежность банка
3. Теории управления ликвидностью
4. Экономические нормативы ликвидности коммерческого банка

Литература:

1. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И
2. Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации".- 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.
3. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. - М.:Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018с. Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=926124>
4. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка, под ред.: Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, Юрайт, 2015

5. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502с. Режим доступа <http://www.znaniium.com/catalog.php?book=759928>

6. Стародубцева Е.Б. Банковское дело. Учебник. Гриф МО РФ Издатель - Форум Серия - Профессиональное образование, 2017. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/catalog.php?book=431660>

Тема 9. Кассовые операции.

1. Характеристика кассовых операций.
2. Лимит остатка кассы, норма кассовой наличности.
3. Подкрепление кассовой наличности КБ. Сдача излишков в оборотную кассу.
4. Прогноз по поступлению и выдаче кассовой наличности.

Литература

1. О расчетно-кассовом центре Банка России: типовое положение от 7.10.96 г.
2. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: положение ЦБ РФ 24.04.2008 № 318-П
3. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П
4. О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации: указание ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У
5. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016.-496с. Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=522039>

Тема 10. Платежный механизм

- 1 Принципы организации безналичных расчетов в рыночной экономике
- 2 Банковский счет, виды счетов
- 3 Формы безналичных расчетов в РФ

Литература

1. ГК РФ ч. 2, гл. 45-46
2. Федеральный закон от 27.06.2011 введен № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

3. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»–

4. О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков: положение Банка России 03.10.2017 № 607-П

5. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ

6. О правилах осуществления перевода денежных средств: положение Центральный Банк Российской Федерации от 19 июня 2012 года N 383-П

7. Панина, Д.С. Платежные инструменты и способы платежа: Монография./ Д.С. Панина. - Оренбург, ГОУ ОГУ, 2005. - 109 с.

8. Парусимова, Н.И. Трансформация банковских продуктов в различных типах экономических систем: Монография./ Н.И. Парусимова. - Оренбург: ГОУ ОГУ, 2004. - 389 с.

9. Белоглазова, Г.Н. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Г.Н. Белоглазова. - СПб, 2011.

Тема 11. Межбанковские расчеты

1. Характеристика корреспондентских отношений между банками
2. Расчеты через РКЦ
3. Прямые корреспондентские отношения
4. Межбанковский клиринг
5. Управление межбанковскими платежными рисками

Литература:

1. О расчетно-кассовом центре территориального ГУ ЦБ РФ: положение ЦБ от 7.10.96 г.

2. О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ: положения от 05.01.98 N 14-П (утв. Советом директоров Банка России 19.12.97 N 47)

3. О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте: федеральный закон 7-ФЗ от 07.02.2011

4. О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России: положение ЦБ РФ от 25.04.2007 № 303-П

5. О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России: указание ЦБ РФ от 25.04.2007 № 1822-У

6. О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков: положение Банка России 03.10.2017 № 607-П

7. Парусимова, Н.И. Банковское дело: модель развития/ Н.И.Парусимова.- М.: Московская академия предпринимательства, 2005. - 495 с.

8. Кроливецкая, В.Э. Межбанковский кредитный рынок в системе финансового рынка России./ В.Э. Кроливецкая. – СПб.- 2011.

9. О национальной платежной системе [Электронный ресурс].: Федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. математика и информатика». – Москва: КонсультантПлюс, 1997-2016. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Статьи, опубликованные в журналах «Деньги и кредит», «Банковское дело», «Банковские услуги», «Вестник Банка России», «Банковское обозрение».

Тема 12. Факторинговые операции

1 Сущность и возможности факторинга

2 Положение о фактор – отделе банка

3 Фактор–договор, его содержание. Порядок заключения и расторжения

4 Перспективы развития факторинговых операций

Литература:

1. ГК РФ ч. 1, гл. 23-24

2. О переводном и простом векселе: конвенция о Единообразном Законе 07.06.1930

3. О введении в действие положения о переводном и простом векселе: постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных комиссаров СССР от 07 августа 1937 г. № 104/1341

4. Парусимова, Н.И. Банковское дело: модель развития / Н.И. Парусимова.- М.: Московская академия предпринимательства, 2005. - 495 с.

5. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / ред. Е.Ф. Жукова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. - 528с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=318849>

Тема 13. Кредитная политика

1 Содержание кредитной политики банка.

2 Элементы кредитной политики.

3 Факторы, определяющие кредитную политику.

4 Механизм регулирования кредитных операций банка.

5 Процентная политика. Факторы, определяющие процентную политику банка.

Литература:

1. О расчетно-кассовом центре территориального ГУ ЦБ РФ: положение ЦБ от 7.10.96 г.
2. О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ: положения от 05.01.98 N 14-П (утв. Советом директоров Банка России 19.12.97 N 47)
3. О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте: федеральный закон 7-ФЗ от 07.02.2011
4. О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России: положение ЦБ РФ от 25.04.2007 № 303-П
5. О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России: указание ЦБ РФ от 25.04.2007 № 1822-У
6. О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков: положение Банка России 03.10.2017 № 607-П
7. Парусимова, Н.И. Банковское дело: модель развития / Н.И. Парусимова.- М.: Московская академия предпринимательства, 2005. - 495 с.
8. Кроливецкая, В.Э. Межбанковский кредитный рынок в системе финансового рынка России./ В.Э. Кроливецкая. – СПб.- 2011.
9. О национальной платежной системе [Электронный ресурс].: Федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // КонсультантПлюс: справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. математика и информатика». – Москва: КонсультантПлюс, 1997-2016. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
10. Статьи, опубликованные в журналах «Деньги и кредит», «Банковское дело», «Банковские услуги», «Вестник Банка России», «Банковское обозрение».

Тема 14. Механизм кредитования.

- 1 Признаки современного механизма кредитования.
- 2 Характеристика банковских кредитов.
- 3 Объекты кредитования.
- 4 Кредитный риск, методы его снижения.
- 5 Этапы организации кредитных отношений банка с заемщиком.

Литература:

1. О кредитных историях: федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 21.07.2005)
2. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И

3. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П

4. Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.

5. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: Учебное пособие / С.Ю. Хасянова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=549418>

Тема 15. Организация кредитования.

1. Условия заключения кредитной сделки.
2. Принципы кредитования.
3. Лимиты кредитования.
4. Методы кредитования.
5. Ссудные счета. Сфера их применения.
6. Контроль банка в процессе кредитования заемщика.

Литература:

1. О кредитных историях: федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 21.07.2005)

2. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И

3. Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.

4. Основы банковского дела: Учебное пособие / Агеева Н.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М,2014.-274с. Режим доступа: <http://www.znanium.com/catalog.php?book=437140>

5. Парусимова, Н.И. Трансформация банковских продуктов в различных типах экономических систем: монография. / Н.И. Парусимова - Оренбург: ГОУ ОГУ, 2004. - 389 с.

6. Парусимова, Н.И. Банковское дело: модель развития / Н.И. Парусимова.- М.: Московская академия предпринимательства, 2005. - 495 с.

Тема 16. Краткосрочное кредитование предприятий с отдельных ссудных счетов

1. Необходимость и специфика краткосрочных кредитов
2. Кредиты на затраты производства
3. Кредитование долговых обязательств

4. Кредиты под недостаток собственных средств

Литература:

1. О кредитных историях: федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 21.07.2005)
2. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И
3. Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.
4. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка, под ред.: Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, Юрайт, 2015
5. Основы банковского дела: Учебное пособие / Агеева Н.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014.-274с. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/catalog.php?book=437140>

Тема 17. Краткосрочное кредитование по обороту

1. Кредитование промышленных предприятий по спецсчету
2. Кредитование торговли по спецсчету
3. Кредитование по контокорренту

Литература:

1. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И
2. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П
3. Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.
4. Основы банковского дела: учебное пособие / Агеева Н.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274с. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/catalog.php?book=437140>
5. Парусимова, Н.И. Трансформация банковских продуктов в различных типах экономических систем: монография./ Н.И. Парусимова. - Оренбург: ГОУ ОГУ, 2004. - 389 с.
6. Парусимова, Н.И. Банковское дело: модель развития / Н.И. Парусимова.- М.: Московская академия предпринимательства, 2005. - 495 с.

Тема 18. Отдельные формы и виды кредитов.

- 1 Коммерческий кредит.
- 2 Операции РЕПО.
- 3 Ломбардный кредит.
- 4 Акцептный, авальный, онкольный кредиты
- 5 Консорциальные и прочие кредиты.
- 6 Потребительский кредит.
- 7 Долгосрочный кредит
- 8 Ипотечный кредит.

Литература:

1. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг: положение Центрального Банка РФ от 4 августа 2003 года N 236-П
2. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И
3. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П
4. Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.
5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка, под ред.: Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, Юрайт, 2015

Тема 19. Кредитование внешнеэкономической деятельности

- 1 Расчетные кредиты
- 2 Кредит экспортеру в национальной валюте
- 3 Валютные кредиты
- 4 Залоговые кредиты
- 5 Форфейтинг
- 6 Факторинг

Литература:

1. Международные валютно-кредитные отношения. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата/Кузнецова В.В. - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 264 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=542462>
2. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник/Авагян Г. Л., Вешкин Ю. Г., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр,

НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 704 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=518978>

3. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина / Под общ. ред. Н. П. Гусакова. - М.: ИНФРА-М, 2006. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=113067>

4. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. - М.:Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=926124>

5. Соколинская, Н.Э. Управление валютными рисками в кредитной организации: учебное пособие / Н.Э. Соколинская. М., 2011.

6. Международные валютно-кредитные отношения : учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина ; под общ. ред. Н.П. Гусакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2017.-351с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=563354>

7. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ

Тема 20. Формы обеспечения возвратности кредитов.

1 Необходимость обеспечения возвратности кредита

2 Понятие кредитоспособности заемщика, факторы ее определяющие.

3 Показатели кредитоспособности заемщика.

4 Залог.

5 Гарантии и поручительства.

6 Цессия.

7 Страхование риска непогашения кредита.

Литература:

1. ГК РФ ч.1 гл. 24, 23.

2. Об ипотеке (залоге недвижимости): федеральный закон РФ (с изменениями на 31 декабря 2017 года)

3. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество: федеральный закон от 3 июля 2016 года

4. Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации".- 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.

5. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502с.

Режим доступа: <http://www.znanium.com/catalog.php?book=759928>

6. Основы банковского дела: Учебное пособие / Агеева Н.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М,2014.-274с.

Режим доступа: <http://www.znanium.com/catalog.php?book=437140>

Тема 21 Инвестиционные операции

- 1 Характеристика банковских инвестиций
- 2 Риск, присущий инвестициям
- 3 Цены, доход, сроки погашения облигации
- 4 Инвестиционная политика

Литература

1. ГК РФ ст.38, 209, гл. 49, 51, 52, 53
2. Положение ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
3. Инструкция ЦБ РФ от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»
4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
5. Основы банковского дела: Учебное пособие / Агеева Н.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с Режим доступа <http://www.znanium.com/catalog.php?book=437140>
6. Парусимова Н.И. Трансформация банковских продуктов в различных типах экономических систем: Монография. - Оренбург: ГОУ ОГУ, 2004. - 389 с.
7. Парусимова Н.И. Банковское дело: модель развития / Н.И. Парусимова.- М.: Московская академия предпринимательства, 2005. - 495 с.

Тема 22 Лизинговые операции

- 1 Понятие и виды лизинга
- 2 Этапы лизинговой операции
- 3 Содержание лизингового договора, порядок его заключения, расторжения
- 4 Расчет общей суммы лизинговых платежей

Литература

1. О финансовой аренде (лизинге): федеральный закон с изменениями на 16 октября 2017 года.
2. Философова, Т. Г.Лизинг / Т.Г. Философова, - 3-е изд. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015 Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=884032>

3. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка, под ред.: Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, Юрайт, 2015
4. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2017.–502 с. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/catalog.php?book=759928>
5. Стародубцева Е.Б. Банковское дело. Учебник. Гриф МО РФ Издатель - Форум Серия - Профессиональное образование,2017. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/catalog.php?book=431660>
6. Лизинг вместо кредита / Морозко Н.И. Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=702119>, 2016
7. О создании при Банке России Экспертного совета по вопросам бухгалтерского учета и отчетности в лизинговой деятельности: приказ Банка России от 02.10.2017 № ОД-2811

Тема 23.Трастовые и прочие операции банков

1. Содержание трастовых операций
2. Услуги траст – отдела банка физическим лицам
3. Услуги траст – отдела банка юридическим лицам
4. Организация работы траст – отдела
5. Консалтинговые услуги

Литература:

1. ГК РФ ст. 38, 209, гл. 49, 51, 52, 53
2. О внесении изменений в Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями: указание Банка России от 17 ноября 2016 года № 4202-У
3. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями: положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П
4. Булыгин, М. М. Договор доверительного управления имуществом в российском и зарубежном праве [Электронный ресурс] : монография / М. М. Булыгин; под ред. Н. М. Коршунова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право,2012.-95с.
Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=376660>
5. Доверительное управление финансовыми активами: учебное пособие/ Ребельский Н.М. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 224 с. Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=457824>
6. Основы банковского дела: Учебное пособие / Агеева Н.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с.
Режим доступа: <http://www.znaniium.com/catalog.php?book=437140>

Тема 24 Валютные операции

- 1 Валютное регулирование в РФ
- 2 Порядок открытия и ведения счетов в инвалюте
- 3 Внутренний валютный рынок
- 4 Валютная позиция
- 5 Операции по торговле валютой на международных финансовых рынках

Литература

1. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И
2. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ
3. Международные валютно-кредитные отношения. практикум: учебное пособие для академического бакалавриата / Кузнецова В.В. - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 264 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=542462>
4. Международные валютно-кредитные отношения: учебник/Авагян Г. Л., Вешкин Ю. Г., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 704 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=518978>
5. Международные валютно-кредитные отношения: учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина / Под общ. ред. Н. П. Гусакова. - М.: ИНФРА-М, 2006.
Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=113067>
6. Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.
7. Соколинская, Н.Э. Управление валютными рисками в кредитной организации: учебное пособие/ Н.Э. Соколинская, 2011.
8. Международные валютно-кредитные отношения : учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина ; под общ. ред. Н.П. Гусакова. — 3-е изд., перераб. и доп. - М.:ИНФРА-М,2017.-351с.
Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=563354>

Тема 25. Международные расчеты

- 1 Международные межбанковские отношения
- 2 Аккредитивная форма расчетов
- 3 Документарное инкассо

- 4 Прямые платежи
- 5 Банковские гарантии

Литература:

1 Международные валютно-кредитные отношения. практикум: учебное пособие для академического бакалавриата/ Кузнецова В.В. - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 264 с.

Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=542462>

2 Международные валютно-кредитные отношения: учебник/Авагян Г. Л., Вешкин Ю. Г., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 704 с.

Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=518978>

3 Международные валютно-кредитные отношения: учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина / Под общ. ред. Н. П. Гусакова. - М.: ИНФРА-М, 2006.

Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=113067>

4 Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.

5 Соколинская, Н.Э. Управление валютными рисками в кредитной организации: учебное пособие/ Н.Э. Соколинская, 2011.

6 Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. - М.:Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=926124>

7 Международные валютно-кредитные отношения : учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина ; под общ. ред. Н.П. Гусакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 351 с.

Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=563354>

2.2 Перечень контрольных вопросов

При подготовке к изучению контрольных вопросов рекомендуется использование «Банковское дело: учебное наглядное пособие» / О. Ю. Донецкова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2018.

1. Историческое, экономическое и юридическое представление о сущности банка
2. Функции банков
3. Банковское дело: структура и тенденции развития
4. Организационная структура банка
5. Аппарат управления банка. Задачи основных подразделений
6. Взаимоотношения коммерческого банка и Банка России

7. Типы и виды моделей банковского дела, их характеристика
8. Факторы, определяющие структуру банковской системы
9. Банковские сертификаты. Процедура выпуска
10. Облигации банка. Виды. Порядок эмиссии и погашения.
11. Банковский вексель. Его природа и специфика. Условия выпуска.
12. Деятельность банков на рынке межбанковских кредитов
13. Условия и сроки размещения межбанковских кредитов
14. Кредиты Банка России
15. Активные операции. Структура активов.
16. Оценка качества активов
17. Методы управления активами
18. Надежность банка, факторы ее определяющие
19. Управление банковской ликвидностью
20. Доходы и расходы банка. Факторы, определяющие валовый доход
21. Показатели прибыльности. Факторный анализ банковской прибыли.
22. Организация кассовых услуг клиентам банка
23. Система безналичных расчетов. Принципы организации расчетов.
24. Документарное инкассо
25. Чековая форма расчетов
26. Расчеты платежными поручениями
27. Характеристика кредитного процесса
28. Виды банковских кредитов
29. Объекты кредитования и их характеристика
30. Этапы организации кредитных отношений банка с заемщиком
31. Элементы кредитной политики
32. Принципы кредитования
33. Лимиты кредитования
34. Сравнительная характеристика методов кредитования
35. Формы ссудных счетов
36. Кредиты на сезонный разрыв в накоплениях
37. Кредитование внешне – экономических затрат
38. Кредит на формирование основного стада
39. Учетный кредит
40. Кредит под коммерческие долговые обязательства
41. Факторинговые услуги
42. Кредитование недостатка собственных средств
43. Кредитование промышленности по специальному ссудному счету
44. Кредитование торговли по специальному ссудному счету
45. Кредитование по контокорренту
46. Кредиты под залог товаров

47. Кредиты под залог ценных бумаг
48. Кредиты под залог требований
49. Биржевые кредиты
50. Коммерческий кредит
51. Трансформация коммерческого кредита в банковский кредит
52. Соглашение об обратном выкупе (сделка РЕПО)
53. Акцептный кредит
54. Авальный кредит
55. Консорциальный кредит. Параллельный кредит.
56. Соглашение о переоформлении ссуды, буферное кредитование
57. Потребительский кредит, его необходимость и сущность
58. Разновидности потребительских кредитов, их характеристика
59. Долгосрочный кредит
60. Ипотечный кредит
61. Необходимость обеспечения возвратности кредита
62. Формы обеспечения возврата кредита
63. Кредитоспособность заемщика и факторы, ее определяющие
64. Оценка кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов
65. Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков
66. Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска
67. Залог
68. Акцептно-рамбурсный кредит
69. Акцептно-рамбурсные кредиты экспортеру и импортеру
70. Валютные операции банка
71. Валютный кредит
72. Деятельность банка на вексельном рынке
73. Эмиссионная деятельность банков на рынке ценных бумаг
74. Брокерская деятельность на рынке ценных бумаг
75. Инкассо
76. Агентские услуги
77. Трастовые услуги
78. Факторинг
79. Банковские гарантии и поручительства
80. Прямые платежи

3 Тематика рефератов, эссе, курсовых работ

Тематика рефератов, эссе, курсовых работ представлена в рабочей программе по дисциплине «Банковское дело» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

4 Виды самостоятельных работ

Задачи и упражнения представлены в фондах оценочных средств по дисциплине «Банковское дело» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Тестовые задания по дисциплине «Банковское дело» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика разработаны в ФТЗ и оформлены в Системе АИССТ - Автоматизированная Интерактивная Система Сетевого Тестирования.

5 Тематика контрольных работ

Вариант итоговой контрольной работы выбирается по последней цифре зачетной книжки бакалавра.

Вариант 1.

Задача 1.

На основании приведенных данных определите норматив достаточности базового капитала банка и сделайте выводы.

Показатели	(млн. руб.)
Уставный фонд банка	69 000
Эмиссионный доход	269 000
Резервный фонд	12 003
Нематериальные активы	110
Доходы	549 417
Расходы	259614
Субординированный кредит по остаточной стоимости	100000
Активы, взвешенные с учетом риска	3238720
Резерв на возможные потери по ссудам	75625
Величина кредитного риска по вложениям банка в акции, паи инвестиционных и других фондов (КРФ)	86540
Величина операционного риска (ОР)	1500
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1836370

Задача 2.

На основе данных о структуре кредитного портфеля определить:
совокупный риск;
достаточность резервного фонда (факт рез. фонд 1950 тыс руб);
меры по снижению кредитного риска.
(тыс.руб.)

Обеспеченная текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов	100
Обеспеченная ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней	1500
Недостаточно обеспеченная ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней	2300
Необеспеченная ссудная задолженность, переоформленная один раз без каких-либо изменений кредитного договора	700
Недостаточно обеспеченная ссудная задолженность с просрочкой от 30 до 180 дней	1200
Итого кредитный портфель	5800

Задача 3.

Требуется:

Заполнить недостающие данные;

Сформировать лоты по срокам оплаты

Определить цену котировки форфетером.

№ лота	Номинал векселя	Срок, дни	Дисконтное число	Сумма Дисконта (7% годовых)	Цена котировки векселя
	110000	420			
	70000	780			
	120000	60			
	200000	1140			
	100000	240			
	90000	600			
		X			

Вариант 2.

Задача 1.

Иванов И.П. обратился в банк с просьбой о предоставлении ипотечного кредита на покупку квартиры под 12% годовых. В банке на его текущем счете имеется 600 тыс. руб. Рыночная стоимость приобретаемого жилья 1500 тыс. руб. Размер ежемесячного платежа 15000 руб.

Требуется: определить сумму ипотечного кредита и срок кредита, если взносы осуществляются ежемесячно по формуле аннуитетных платежей.

Отразить выдачу кредита по соответствующим счетам в банке

Задача 2.

Два банка «Авангард» и «АгроСоюз» установили прямые корреспондентские отношения и осуществляют взаимные расчеты в интересах своих клиентов. Остаток на корреспондентском счете «Авангард» в «АгроСоюз» на 19.01.2018 г. составил 220 тыс. руб.

В течение операционного дня 20.01.2018 г. были проведены следующие операции:

А) Зачислены на корреспондентский счет в «АгроСоюз» средства, поступившие в адрес клиентов «Авангард»

от мясокомбината в оплату за поставленное сырье – 40 700 руб.

от ООО «Сеть кафе и ресторанов» предоплата за мебель, заказанную у Городского мебельного комбината – 80 000 руб.

от ЗАО «Региональный дилер» авансовый платеж в соответствии с договором, заключенным с ОАО «Аптеки Города».

Б) Списаны с корреспондентского счета в «АгроСоюз» средства, поступившие клиентам данного банка:

Региональному мукомольному комбинату от Городской хлебопекарни за поставленную муку – 10 000 руб.

Региональной сети магазинов «Дети» от фабрики по производству игрушек «Город-тойз» – 30 800 руб.

Региональному больничному комплексу от Городской страховой компании – 80 000 руб.

В) С корреспондентского счета оплачены консультационные услуги, предоставленные «АгроСоюз» для банка «Авангард» в связи с проведением международных расчетов.

ТРЕБУЕТСЯ:

Открыть счета ЛОРО и НОСТРО для банков, отразить по счетам указанные операции и вывести остатки по счетам на конец операционного дня 20.01.2018.

Задача 3.

В прошедшем году у коммерческого банка сложились следующие показатели. Доходы составили 2000 тыс. руб., в том числе процентные доходы 1500 тыс. руб.; расходы составили 1800 тыс. руб., в том числе на выплату процентов 1200 тыс. руб.

Средний объем доходных активов составлял 150 млн. руб.; средний объем пассивов, по которым выплачиваются проценты, составил 100 млн. руб.

Определите: чистую процентную маржу; чистую непроцентную маржу; спред прибыли. Охарактеризуйте результаты деятельности банка.

Вариант 3.

Задача 1.

На 29.01.2018 у КБ «Авангард» имелись следующие остатки на счетах (млн.руб):

Касса	150
Корсчет	865
Остатки на р/с, т/с, б/с	4500

30. 01.2018 ожидаются следующие финансовые потоки:

1. инкассирование выручки клиентов банка	150
2. выдача зарплаты ООО «Виктор»	145
3. плата за остатки на р/с клиентам банка	85

Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности на 29.05.2018. Спрогнозируйте норматив мгновенной ликвидности на 01.06.2018, предложите меры по его выполнению.

Задача 2.

Прогноз платежного баланса АБСОЛЮТ БАНКА на ближайшие 2 дня следующий:
(тыс.руб)

Наименование статей баланса	1 день	2 день
Поступления средств на счета клиентов банка	580	100
Погашение выпущенных ценных бумаг банком	200	50
Подкрепление кассы банка из РКЦ	150	300
Платежи со счетов клиентов банка	230	160
Предполагаемые инвестиции банка	800	400
Возврат основного долга по выданным кредитам	785	0
Перечисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ	150	0

Определите сумму необходимого межбанковского кредита по дням.

Задача 3.

Требуется установить: имеет ли возможность коммерческий банк выдать запрошенный клиентом кредит, с точки зрения соответствия нормативам на основе исходных данных:

Клиент просит кредит на 6 млн.руб на 6 мес.

Имеет ли возможность коммерческий банк выдать запрошенный клиентом кредит, с точки зрения соответствия нормативам на основе исходных данных:

Банк имеет следующие финансовые показатели:

- Капитал банка	30000000
- Резерв под обесценение ценных бумаг	300000
- Резерв на возможные потери по ссудам	1800000
- Резерв по прочим активам	6000
- Сумма активов банка взвешенных с учетом риска	140000000
- Сумма ликвидных активов	30000000
- Активы банка	15000000
- Обязательные резервы	9000000

Вариант 4

Задача 1.

Рассчитать процентную ставку и определить плату за кредит на основании следующих данных:

Наименование ресурсов	Цена в %	Удельный вес в %
Займы на МБР	5,0	20
Вклады до востребования	0,2	20
Вклады до 60 дней	6,3	10
Вклады до 90 дней	6,9	30
Вклады до 180 дней	7,2	10
Вклады свыше года	7,7	10

Планируемый уровень прибыльности банковских операций – 1,5%.

Рисковая премия:

С учетом кредитоспособности заемщика – 0,6%; Характера обеспечения – 0,9%; сроков кредита – 0,3%; прочности взаимоотношений с заемщиком – 0,7%; Способа начисления процента – 0,8%; соблюдения сроков кредитования – 0,5%;

Размер выданного кредита – 900,0; Срок – 60 дней.

Задача 2.

Банк выдает кредит в размере 500 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог готовой продукции стоимостью в 600 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 фирма не внесет в установленный срок

платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

Задача 3.

На начало дня 05.01.18 у банка была закрытая валютная позиция.

В течение рабочего дня банк совершил следующие операции:

Предоставил МБК на 500 тыс. евро;

Привлек депозиты в размере 50 тыс. евро;

Продал через обменный пункт 300 тыс. евро;

Купил облигации на 100 тыс. евро;

Пополнил счет ЛОРО на 400 тыс. евро

В конце рабочего дня в банк поступила заявка от фирмы на кредит в инвалюте в размере 500 тыс. евро (на балансе банка числится задолженность по ранее полученному кредиту фирмы на сумму 260 тыс. евро).

Собственный капитал банка 50000 тыс. руб.

Валютный курс ЦБ установлен : 1 евро = 71,26 рублей.

Требуется : определить сумму кредита в инвалюте, которую может получить фирма.

Вариант 5

Задача 1.

Фирма «Весна» заключает трастовый договор с банком «Весторн». По условиям договора в траст отдается денежная сумма 100 млн руб. Доход банка «Весторн» по операциям с привлеченными средствами составляет 150 млн. руб. в месяц. Комиссионные управляющему — 15% дохода. Положив 100 млн руб. в банк на сберегательный депозит, «Весторн» получит 150% годовых. Выгодно ли заключать данный трастовый договор?

Задача 2.

Депозитный сертификат номиналом 50 тыс. руб. выдан 20 января с погашением 5 октября под 15% годовых (год не високосный). Определите сумму начисленных процентов и сумму погашения долгового обязательства.

Задача 3.

Определить коэффициент кредитоспособности и установить классность заемщика на основе следующих данных:

Активы	Сумма	Пассивы	сумма
1.Основные средства и вложения	114000	1.Источники собственных средств	162000
2.Запасы и затраты	87000	2.Кредиты	9000

3.Денежные средства и прочие активы	30000	3.Расчеты и прочие пассивы	60000
Баланс	231000	Баланс	231000

Справка:

Просроченная дебиторская задолженность 100

Растраты и хищения из кассы 3000

Неходовые и залежалые производственные запасы 300

Вариант 6

Задача 1.

Номинальная стоимость векселя 1000 тыс руб. Период между датой покупки и сроком погашения 456 дней. Число дней отсрочки. Процент 10,5 %. Определить цену котировки векселя форфетером.

Задача 2.

Сумма счетов-фактур, переуступленных поставщиком банку 800000 руб

плата за факторинговое обслуживание – 2%,

скидка за наличие права регресса установлена в размере 0,2%.

Размер факторингового кредита 600 000 руб, период между досрочным поручением и датой инкассирования – 50 дней,

Ставка за кредит – 9,5 % годовых.

Требуется: определить общую сумму компенсационного вознаграждения за факторинг.

Задача 3.

Предприятие имеет с банком договор о предоставлении кредита на условиях овердрафт. Движение по счету без учета кредитования следующее вид:

Дата	Дебет	Кредит
01.03.2018	1 000,00р.	8 000,00р.
02.03. 2018	33 000,00р.	2 000,00р.
03.03. 2018	18 000,00р.	4 000,00р.
04.03. 2018	4 000,00р.	2 000,00р.
05.03. 2018	5 000,00р.	15 000,00р.
06.03. 2018	10 000,00р.	5 000,00р.
07.03. 2018	9 000,00р.	8 000,00р.
08.03. 2018	7 000,00р.	6 000,00р.
09.03. 2018	6 000,00р.	5 000,00р.
10.03. 2018	10 000,00р.	50 000,00р.

Остаток на 01.03.2018 - 30 тыс. руб.

Процентная ставка по овердрафту – 13,5 %

Требуется определить:

График выдачи и погашения кредита овердрафт; сумму начисленных за расчетный период процентов.

Вариант 7

Задача 1.

Сельскохозяйственное предприятие имеет повышенный уровень затрат в период проведения уборочных работ. Единовременные затраты необходимые для проведения уборочных работ составляют 500тыс.р. текущие затраты в период проведения уборочных работ составляют 50тыс.р. в неделю. Предполагается еженедельное поступление средств от реализации сельскохозяйственной продукции. Общий объем поступлений составит 1200тыс.р. Срок проведения уборочных работ один месяц. Дата начала работ 01.08.2018 Процентная ставка банка по данному виду кредита 12%. Дата выдачи кредита 01.07.2018.

Возврат суммы основного долга кредита и процентов по нему осуществляется единовременно в конце периода кредитования. Требуется определить:

объем кредита;

сроки кредитования;

сумму начисленных процентов.

Задача 2.

Кредитная линия – 1570,0; маржа – 60%; 20 мая был представлен реестр векселей на сумму – 1500,0; ссудная задолженность составила – 1200,0; Определить обеспеченность кредита. Отобразить результат.

Задача 3.

Давний клиент банка обратился с просьбой выдачи ему кредита в размере 1000 тыс. руб. сроком на 1 мес.. Определите какую сумму кредита банк может предоставить заемщику, если:

заемщик является акционером банка с долей в уставном капитале < 5%

на дату рассмотрения кредитной заявки:

- капитал банка 380 млн. руб.

- ликвидные активы 130 млн. руб.

обязательства до востребования и на срок до 30 дней 140 млн. руб.

Вариант 8

Задача 1.

Банк имел следующие показатели за последние три года:

Показатели	2015	2016	2017
Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	42	34
займы	411	408	406
Ценные бумаги и средства на депозите в других банках	239	197	174
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	96

Что происходило с ЧПМ банка? Что, по-вашему, вызвало наблюдаемые изменения? Можете ли вы что-нибудь порекомендовать менеджеру банка?

Задача 2.

Прогноз платежного баланса АБСОЛЮТ БАНКА на ближайшие 2 дня следующий:

(тыс.руб)

Наименование статей баланса	1 день	2 день
Поступления средств на счета клиентов банка	580	100
Погашение выпущенных ценных бумаг банком	200	50
Подкрепление кассы банка из РКЦ	150	300
Платежи со счетов клиентов банка	230	160
Предполагаемые инвестиции банка	800	400
Возврат основного долга по выданным кредитам	785	0
Перечисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ	150	0

Определите сумму необходимого межбанковского кредита по дням.

Задача 3.

Предприятие досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю наступит через 30 дней. Номинал векселя равен 500 млн. руб., учетная ставка 7,75% годовых. Рассчитайте сумму дисконта по векселю и определите сумму, которую банк заплатит по векселю.

Вариант 9

Задача 1.

Требуется определить размер собственных средств, а также составляющие его части на основании ниже приведенных данных:

тыс. руб.

Акции зарегистрированных выпусков	726000
В том числе:	
- Обыкновенные	456000
- Привилегированные	258000
- Акции, выкупленные у акционеров	15000
Эмиссионный доход	269000
Резервный фонд	12003
Прочие фонды	56450
Убытки предшествующих лет	20000
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	100000
Нематериальные активы	5000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала	2500
Доходы отчетного года	549417
Расходы отчетного года	259614

Задача 2.

Произведено затрат с начала года -200,0;
 Списано на себестоимость продукции- 25,0;
 Плановые затраты за минусом списаний на себестоимость продукции -160,0;
 Удорожание себестоимости продукции -10,0;
 Затраты, не отнесенные на себестоимость продукции в установленный срок -5,0;
 Кредиторская задолженность- 15,0;
 Норматив собственных оборотных средств -100,0;
 Ссудная задолженность -40,0;
 Лимит кредитования- 100,0;
 Справка: остаток средств на расчетном счете -10,0;
 претензии к счету -50,0.
 Требуется: -оценить качество вашей подготовки , выполнив задачу

Задача 3.

Задолженность по выданной ссуде на 1 февраля 2018 года 900,0; По договору о глобальной цессии заемщик уступил банку требования на сумму:
 А) 2300,0
 Б) 2000,0
 Маржа, установленная банком:
 А) 40%
 Б) 20%
 Лимит кредитования 950,0;
 Требуется сделать регулирование ссудной задолженности. Отразить результат.

Вариант 10

Задача 1.

ЦБ заключил операции РЕПО с банком «АльфаБанк» на сроки:

А) до востребования – 200 млн руб

Б) на 7 дней – 250 млн руб

В) на 1 день – 400 млн руб

Требуется назвать виды РЕПО, используемые в случае А), Б), В).

Задача 2.

Банк 12.05.2017 приобрел 800 акций номиналом 1000р. по курсу 0.440. Затем продал их 22.10.2017 по курсу 0.478. Требуется определить финансовую эффективность данной операции при условии, что средняя доходность по безрисковым операциям составляет 10%.

Задача 3

На основании исходных данных определить базовую процентную ставку:

- при условии начисления платы по кредитам по формуле простых процентов

- при условии начисления платы по кредитам по формуле сложных процентов и ежемесячного включения начисленных процентов в сумму основного долга.

Работающие активы - 50 тыс. р.

Расходы банка - 10 тыс. р.

Средний уровень цены привлеченных средств- 12 %

Норма обязательных резервов - 10 %

Уровень прибыльности - 10 %