

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

Кафедра банковского дела и страхования

Н.И. Парусимова

# **СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: ОСНОВЫ И НАПРАВЛЕНИЯ МОДЕРНИЗАЦИИ**

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» в качестве методических указаний для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Оренбург

2017

УДК 336.71(076.5)

ББК 65.262.10я7

П 18

Рецензент - профессор, доктор экон. наук, Е.М. Попова

**Парусимова, Н.И.**

- П18 Современное банковское дело: основы и направления модернизации: методические указания для самостоятельной работы студентов / Н.И. Парусимова. Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2017. – 135с.

Методические указания для самостоятельной работы студентов по курсу: «Современное банковское дело: основы и направления модернизации» предназначены для обучения студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Банковский менеджмент».

В методических указаниях указаны цели и задачи усвоения дисциплины, формируемые компетенции; рассмотрены варианты организации самостоятельной работы в процессе изучения дисциплины; представлены основные разделы дисциплины, предложены различные виды самостоятельной работы; рекомендована основная и дополнительная литература для самостоятельного изучения.

УДК 336.71(076.5)

ББК 65.262.10я7

© Парусимова Н.И., 2017

© ОГУ, 2017

## Содержание

Введение.....	5
1 Общие положения.....	6
1.1 Цели и задачи освоения дисциплины.....	6
1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
1.3 Требования к результатам обучения по курсу: «Современное банковское дело: основы и направления модернизации».....	6
1.4 Необходимые требования по выполнению студентами самостоятельной работы.....	11
1.5 Критерии оценки самостоятельной работы и итоговой формы контроля.....	12
2 Методика проведения самостоятельной работы.....	14
2.1 Работа с текстом.....	18
2.2 Написание эссе.....	19
2.3 Написание реферата.....	20
2.4 Выполнение практических работ.....	21
2.5 Контрольные работы.....	23
2.6 Основные направления интерактивного обучения.....	64
3 Структура и содержание дисциплины.....	65
3.1 Структура дисциплины.....	65
3.2 Разделы дисциплины, изучаемые в 2-3 семестре.....	66
3.3 Тематика практических занятий.....	67
3.4 Методические указания для самостоятельной работы при изучении современного банковского дела.....	68
3.5 Вопросы для обсуждения.....	111
3.6 Тематика эссе.....	121
3.7 Рекомендуемый перечень статей для рецензий.....	122
3.8 Тематика индивидуальных творческих заданий.....	123

3.9 Контрольные вопросы .....	130
4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	133
4.1 Основная литература.....	133
4.2 Дополнительная литература.....	134
4.3 Периодические издания.....	135
4.4 Интернет-ресурсы.....	135

## **Введение**

Методические указания для самостоятельной работы студентов по дисциплине «Современное банковское дело: основы и направления модернизации» были разработаны в соответствии со стандартами высшей школы, которые предполагают компетентностный подход.

Предлагаемые методические указания представляют собой результат комплексного подхода к анализу становления, формирования и модернизации современного банковского дела в России.

В методических указаниях представлена специфика написания реферата, эссе, статьи по современным проблемам банковского дела; даются советы по работе с инструктивным, законодательным материалом; предлагается основной и дополнительный набор ситуационных задач разной степени сложности, позволяющих приобрести навыки аналитической и практической деятельности. Разнообразные формы и разновидности самостоятельной работы, предложенные студентам, помогут им проверить и закрепить теоретические знания и практические навыки по организации современного банковского дела в России.

Логическим завершением методических советов по изучению курса «Современное банковское дело: основы и направления модернизации» стал обзор литературы, который рекомендуется для более глубокого понимания специфики банковского дела в условиях роста неопределенности.

### **1 Общие положения**

## **1.1 Цели и задачи освоения дисциплины**

**Цель** освоения дисциплины:

– сформировать теоретические и прикладные знания по современному банковскому делу, изучить направления его модернизации.

**Задачи:**

- изучение тенденций развития и способов модернизации банковской деятельности;

- выявление экономических и правовых основ современного банковского дела;

- овладение основами практических навыков управления банковским делом, стратегического и оперативного планирования банковской деятельности;

- определение особенностей банковской деятельности на рынке финансового посредничества и управление банковскими рисками.

## **1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *М.1.Б.2 Финансовые рынки и финансово-кредитные институты, М.1.Б.1 Актуальные проблемы финансов.*

## **1.3 Требования к результатам обучения по курсу «Современное банковское дело: основы и направления модернизации»**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование результатов обучения, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты обучения современному банковскому делу

Планируемые результаты обучения	Формируемые компетенции
---------------------------------	-------------------------

1	2
<p><b><u>Знать:</u></b> - правовые и экономические основы планирования и организации банковского бизнеса;</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - давать оценку структуры банковских ресурсов, работе по их формированию;</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - способностью развивать свой интеллектуальный, общекультурный и профессиональный уровень.</p>	<p>ОК-1 способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - способы управления и минимизации банковских рисков</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - сформировать оптимальную модель банковского бизнеса с учетом спроса и предложения банковских продуктов</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - теоретическими и практическими знаниями и опытом организации банковского дела на отечественном и международном уровне.</p>	<p>ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - необходимость, сущность нормативов банковской деятельности</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - самостоятельно рассчитывать и давать оценку уровня надежности банковского бизнеса</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - навыками осуществления аналитической работы, организации и управления банковским делом в условиях роста неопределенности</p>	<p>ОК-3 готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - основные понятия банковского дела</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - использовать нормативные, правовые акты, обычаи делового оборота и научной деятельности</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - навыками самостоятельной работы с разной литературой, исторической и статистической информацией;</p>	<p>ОПК-1 готовностью к коммуникации в устной и письменной форме на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности</p>

Продолжение таблицы 1

1	2
---	---

1	2
<p><b><u>Знать:</u></b> - механизмы управления банковской деятельностью</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - организовывать деятельность коллектива банка</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами делового общения</p>	<p>ОПК-2 готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - основные вопросы теории организации банковской деятельности</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - организовывать и управлять банковским бизнесом</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - методами анализа банковской деятельности на рынке денег и капитала, выбирать наиболее оптимальные модели управления банковским делом</p>	<p>ПК -1 способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно- правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - сущность анализа и источники информации банковской деятельности</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - рассчитать оптимальный вариант банковской деятельности</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами расчета, прогноза и мониторинга деятельности банка</p>	<p>ПК - 2 способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - вопросы теории управления банковской деятельностью</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - применять нормативные и инструктивные положения при организации банковского дела</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами разработки показателей современного банковского дела</p>	<p>ПК - 3 способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - основные понятия оценки и анализа банковской деятельности</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - управлять и минимизировать банковские риски;</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами управления и минимизации банковских рисков</p>	<p>ПК - 4 способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро - мезоуровне</p>

Продолжение таблицы 1



1	2
<p><b><u>Знать:</u></b> - правовые и экономические основы планирования и организации банковской деятельностью</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - организовывать поиск, анализ и давать оценку информации деятельности банков и обоснования принимаемых управленческих решений</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - навыками разработки стратегии банковской деятельности</p>	<p>ПК - 5 способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - основы обеспечения устойчивого развития банковского дела</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - проводить мониторинг банковской деятельности</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами оценки уровней банковских рисков</p>	<p>ПК - 6 способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - результаты исследований по основным проблемам современного банковского дела</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - использовать знания по организации и управлению банковским делом, - осуществлять сбор, хранение и обработку различных источников информации; -использовать на практике современные банковские технологии</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами оценки и выбора эффективных направлений банковской деятельности; - инструментами разработки стратегии развития банковского дела</p>	<p>ПК -17 способностью осуществлять разработку рабочих планов и программ проведения научных исследований и разработок, подготовку заданий для групп и отдельных исполнителей</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - основы работы с современными инструментами обеспечения устойчивой и надежной банковской деятельности</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - использовать систему знаний о надежности банковского бизнеса</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами обеспечения успешной банковской деятельности</p>	<p>ПК -18 способностью осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций</p>

Продолжение таблицы 1

1	2
<p><b><u>Знать:</u></b> - правовую и экономическую основу современного банковского дела</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - осуществлять сбор и анализировать информацию по банковскому делу</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами использования общей и специальной информации о банковской деятельности</p>	<p>ПК-19 способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - принципы, способы продвижения банковских продуктов</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - сформировать оптимальную модель банковского бизнеса</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами организации и успешного управления банковской деятельностью</p>	<p>ПК-20 способностью осуществлять разработку теоретических и новых эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной финансовой деятельности в области финансов и кредита, давать оценку и интерпретировать полученные в ходе исследования результаты</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - приемы исследований по обеспечению надежной банковской деятельности</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - оценивать разные уровни информации о надежности банковского бизнеса</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - навыками систематизации и оценки показателей развития банковского дела</p>	<p>ПК-21 способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - документы, стандарты и лучшие практики надежной банковской деятельности</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - использовать информацию для повышения уровня надежности банковского бизнеса</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами внедрения инноваций в банковской деятельности</p>	<p>ПК-22 способностью выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - механизмы обеспечения минимальных рисков в банковской деятельности</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - оценивать уровень риска и управлять рисками в банковском бизнесе</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами управления рисками в банковской деятельности</p>	<p>ПК-23 способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками</p>

Продолжение таблицы 1

1	2
<p><b><u>Знать:</u></b> - базовые механизмы управления банковской деятельностью</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - оценивать уровень надежности банковского бизнеса</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами анализа и оценки надежности банковской деятельности</p>	<p>ПК-24 способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности</p>
<p><b><u>Знать:</u></b> - механизмы обеспечения надежной банковской деятельности</p> <p><b><u>Уметь:</u></b> - использовать собранную информацию и оценивать уровень надежности банковского бизнеса</p> <p><b><u>Владеть:</u></b> - приемами и методами внедрения инноваций в банковский бизнес</p>	<p>ПК-25 способностью интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития организаций, в том числе финансово-кредитных</p>

#### 1.4 Необходимые требования по выполнению студентами самостоятельной работы

1 Овладение материалами лекций, учебников, учебных пособий, монографий, статей по проблемам современного банковского дела в соответствии с программой курса. Умение работать с текстом, анализировать полученную информацию и делать выводы.

2 Применение творческого подхода в процессе выполнения заданий для самостоятельной работы.

3 Контроль над степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения заданий для самостоятельной работы и разбор наиболее сложных ситуаций современного банковского дела.

4 Приобретение широкой эрудиции и кругозора. Подготовка устных сообщений на круглых столах, написание статьи по актуальным проблемам современного банковского дела и при выполнении заданий для самостоятельной работы.

5 Наличие навыков самоорганизации при обязательном изучении, рекомендуемой основной и дополнительной литературы, использовании монографий, публикаций в журналах: Банковское дело, Банковское обозрение, Деньги и кредит, Вопросы экономики и другие.

6 Выполнение индивидуальных научно-исследовательских заданий студентами в ходе изучения современного банковского дела.

## 1.5 Критерии оценки самостоятельной работы и итоговой формы контроля

### 1.5.1 Организация текущего контроля

Таблица 2 – Организация текущего контроля

Вид занятий	Номер контр. точки	Разделы рабочей программы, подлежащие контролю											Форма контроля	Сроки проведения	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Лекции	Л - 1	*	*											Письменная контр. работа	5 нед.
	Л - 2			*	*	*								Компьютерное тестирование	11 нед.
	Л - 3							*	*	*				Эссе	16 нед.
Практические занятия	П - 1		*		*									Письменная контр. работа	6 нед.
	П - 2					*	*							Письменная контр. работа	14 нед.
Лабораторные работы	ЛР - 1	*		*										Защита лаб. работ	8 нед.
	ЛР - 2		*				*							Защита лаб. работ	12 нед.
	ЛР - 3										*	*		Защита лаб. работ	18 нед.
Самостоятельная работа	С - 1	*					*							Эссе	7 нед.
	С - 2		*	*		*	*							Защита реферата	4 - 13 нед.
	С - 3			*		*	*	*						Защита РГЗ	10 – 17 нед.
	С - 4				*	*		*	*					Коллоквиум	1- 17 нед.

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования обучающихся по результатам выполнения самостоятельных работ. Для оценки самостоятельной работы студентов используется следующая балльная система:

- творческая работа – 5 баллов;
- реферат – 3 балла;

- эссе – 3 балла.

Студент, который набрал за семестр менее 30 баллов, к сдаче зачёта не допускается.

Итоговый контроль проводится в форме зачёта и экзамена в устной форме в виде ответов на вопросы.

Зачет проводится в устной форме в виде ответов на вопросы билета. Количество билетов 20; для сдачи зачета необходимо знать ответы на 2 вопроса из 3. При этом оценка знаний студентов осуществляется в баллах в комплексной форме с учетом:

- оценки за работу в семестре;
- оценки посещаемости занятий;
- оценки за выполнение самостоятельных работ, написание эссе и др.;
- оценки итоговых знаний в ходе зачета.

Оценка знаний по 100-бальной шкале в соответствии с критериями кафедры реализуется следующим образом:

- менее 51 балла - «незачет»;
- от 51 и выше - «зачет».

На экзамене успешность изучения дисциплины оценивается:

- за работу обучающихся в семестре (70 баллов);
- по итоговым знаниям в ходе сдачи экзамена (30 баллов).

Суммарный итог двух частей балльной системы переводится в числовой эквивалент.

Таблица 3 – Шкала перевода баллов в числовой эквивалент

Название	Сумма баллов	Числовой эквивалент
Отлично	90-100	5
Хорошо	80-89	4
Удовлетворительно	70-79	3
Неудовлетворительно	0-69	2

*Высокая* оценка ставится за работу при выполнении следующих требований:

- тема раскрыта достаточно полно и убедительно;
- содержание работы осмысленно и структурировано;
- предложенные выводы логичны и последовательны;
- освоено достаточное количество информационных источников (монографий, статей), грамотно и умело использованных для раскрытия темы.

Критерии для выставления *средней* оценки:

- тема раскрыта, верно, но односторонне или недостаточно полно;
- допущены отклонения от темы или отдельные нарушения в последовательности изложения мыслей;
- выводы недостаточны;
- освоено недостаточное количество информационных источников (отсутствие монографий, статей).

*Низкая* оценка ставится за работу, в которой:

- тема раскрыта поверхностно;
- допущены значительные отклонения от темы;
- нарушены структура, логика и последовательность изложения материала;
- отсутствуют информационные источники (монографии, статьи), необходимые для раскрытия темы.

## **2 Методика проведения самостоятельной работы**

В процессе изучения дисциплины «Современное банковское дело: основы и направления модернизации» студенты рассматривают вопросы теории и практики банковского дела в условиях роста неопределенности в банковском секторе, повышения уровня банковских рисков, усиления влияния внешних факторов, появления новых информационных технологий и

телекоммуникаций, ужесточения надзора и регулирования банковской деятельности.

Наряду с чтением лекций профессорско-преподавательским составом кафедры банковского дела и страхования, изучением базовых учебников по дисциплине, учебных пособий студентам рекомендуется выполнение самостоятельной работы.

Самостоятельная работа студентов при изучении дисциплины «Современное банковское дело: основы и направления модернизации» является неотъемлемым элементом учебного процесса. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для успешной подготовки и защиты выпускной работы магистра.

Формы самостоятельной работы студентов представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Формы самостоятельной работы студентов

Наименование темы	Формы организации самостоятельной работы	Форма контроля
1	2	3
1 Характеристика банковской системы. Тенденций развития и направлений модернизации	Изучение ФЗ «О центральном банке РФ (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», Инструкции ЦБРФ №109-И; изучение раздела базовых учебников и учебных пособий; выполнение контрольной работы; подготовка обзора по состоянию банковской системы в разных странах.	Защита домашнего задания, подготовка реферата
2 Конкурентная среда и банковская система	Изучение рекомендованной литературы по теме; подготовка доклада; выполнение контрольной работы.	Сообщение на круглом столе
3 Конкурентоспособность банка и подходы к ее измерению	Изучение рекомендованной литературы по теме подготовка доклада; выполнение контрольной работы	Защита контрольной работы, обсуждение доклада
4 Отчетность банка	Изучение Положения ЦБ РФ №385-П, Указаний ЦБ РФ №2332-У; выполнение контрольной работы.	Защита домашнего задания

Продолжение таблицы 4

1	2	3
5 Стратегическое и текущее планирование банковской деятельности	Указание ЦБ РФ от 5.07.2002г. N1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций», Информационное письмо ЦБ РФ от 27.04.2000г. N 26/1461 «О типовых недостатках бизнес-планов кредитных организаций»; Подготовка лабораторной работы на тему «Составление бизнес-плана»	Защита лабораторной работы
6 Риски в банковской деятельности	Разбор ситуационных задач по оценке рисков банка, изучение инструктивных материалов Банка России о регулировании банковских рисков.	Защита ситуационной задачи
7 Активы и активные операции банка, тенденции их развития.	Изучение инструкции ЦБ РФ № 139-И; решение ситуационных задач из соответствующего раздела сборника тестов, задач, упражнений	Контрольное тестирование
8 Ресурсы современного банка: современное состояние и тенденции развития.	Изучение инструкции ЦБ РФ № 139-И; подготовка доклада, решение задач из соответствующего раздела сборника тестов, задач, упражнений	Защита ситуационных задач, обсуждение доклада
9 Источники и структура банковского капитала. Современные направления наращивания капитала банка	Изучение инструкции ЦБ РФ № 139-И; изучение Положения № 395-П; решение задач из соответствующего раздела сборника тестов, задач, упражнений; подготовка эссе по формам наращивания капитала банка	Защита ситуационных задач, обсуждение эссе
10 Ликвидность и платежеспособность банка. Методы оценки и управления банковской ликвидностью	Изучение инструкции ЦБ РФ № 139-И; Письма ЦБ РФ 139-Т; Решение задач из соответствующего раздела сборника тестов, задач, упражнений, изучение периодической литературы.	Контрольное тестирование, обсуждение статей



Продолжение таблицы 4

1	2	3
11 Современная платежная система	Изучение Положений о платежной системе; решение задач из соответствующего раздела сборника тестов, задач, упражнений подготовка эссе по современным проблемам организации платежной системы	Контрольное тестирование, обсуждение эссе
12 Источники доходов и прибыли банка. Модели формирования и способы управления доходностью банке	Решение задач из соответствующего раздела сборника тестов, задач, упражнений, изучение Положения ЦБ РФ №385-П, № 446-П изучение статданных и периодической литературы о доходности банков.	Защита ситуационных задач, обсуждение и подготовка
13 Комплексная система оценки кредитоспособности клиентов банка	Решение задач из соответствующего раздела сборника тестов, задач, упражнений	Контрольное тестирование
14 Система кредитования. Особенности ее становления в современных условиях	Подготовка к семинарским занятиям	Контрольное тестирование
15 Содержание кредитного договора банка с клиентами	Подготовка к выполнению лабораторной работы	Защита лабораторной работы
16 Особенности и направления совершенствования организации отдельных	Выполнение лабораторной работы на тему: «Рассмотрение кредитной заявки заемщика и заключение кредитного договора»	Защита лабораторной работы
17 Формы обеспечения возвратности кредита	Изучение 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ГК РФ; решение задач из соответствующего раздела сборника тестов, задач; подготовка эссе по современным проблемам обеспечения возвратности кредитов банка	Подготовка, доклада, статьи.
18 Деятельность банков на рынке ценных бумаг: современная практика и тенденции	Изучение инструкции № 148-И; решение задач из соответствующего раздела сборника тестов, задач, упражнений, подготовка докладов	Выступления на круглом столе
19 Новые виды банковских продуктов и технологий	Решение задач из соответствующего раздела сборника тестов, задач, упражнений; изучение статданных и периодической литературы о развитии новых банковских технологий и продуктов.	Контрольное тестирование, обсуждение эссе
20 Методы оценки деятельности банка	Подготовка к дискуссии по моделям оценки деятельности банка	Выступления на круглом столе, коллоквиум

При организации самостоятельной работы обязательным является изучение соответствующих монографий, периодической литературы и статистических материалов, рекомендуемых преподавателями кафедры.

Студенты должны в обязательном порядке изучать основные экономические периодические издания, делать сообщения об интересных статьях, дискуссионных вопросах.

Для освоения и теоретического осмысления проблем дисциплины целесообразным является подготовка рецензий на опубликованную научную работу (или отдельные главы, параграфы) или на отдельные статьи.

По актуальным проблемам современного банковского дела следует представлять аннотации соответствующих статей периодической печати, посвященных изучаемым вопросам, проводить анализ различных подходов к оценке состояния банковского дела в условиях роста неопределенности.

Преподавателем, ведущим лекционные и практические занятия, заблаговременно выдаются студентам разные формы самостоятельной работы и назначаются сроки их выполнения.

## **2.1 Работа с текстом**

Грамотная работа с текстом содействует расширению научных знаний обучающихся, формированию умений самостоятельной познавательной деятельности, способствует осмыслению и закреплению научной информации, а также самостоятельному первичному приобретению и расширению знаний без участия преподавателя. Эффективность такой работы зависит не только от внимательного прочтения, изучения, но и необходимого анализа материала, для последующего написания рефератов, докладов и эссе. Кроме основных источников, обучающимся рекомендуется использовать источники дополнительной литературы, монографии и статьи для приобретения навыка

грамотного изложения анализируемого материала, аргументированного оппонирования, умения вести переговоры. При работе с текстом у обучающихся появляется интерес к определённым областям знаний, по которым они могут обращаться к различным научным трудам, не предусмотренным учебными планами, и самостоятельно расширять и углублять научные знания. Преподавателям необходимо поощрять подобное стремление, консультировать и дополнительно предлагать научную литературу для изучения. Самостоятельная работа с текстом позволяет обучающимся формировать и формулировать собственные взгляды, убеждения, научную позицию.

Примером работы с текстом может быть написание рецензии. При написании рецензии обучающиеся могут ориентироваться на следующий алгоритм:

- обосновать актуальность темы;
- выявить проблемы, обозначенные автором статьи;
- анализ существующих, но не вскрытых автором статьи проблем в данной области знаний;
- точка зрения рецензента на анализ вскрытых проблем;
- вывод рецензента о значимости научной статьи.

## **2.2 Написание эссе**

Написание эссе представляет собой мини-сочинение на заданную тему, в котором ценится самостоятельность и оригинальность при анализе дискуссионных проблемных вопросов, их аргументации, их краткое резюме. Общий объём – 3-5 страниц. Критериями его оценки являются: степень самостоятельного отражения изученного материала, индивидуального подхода к проблеме, аргументированности, последовательность при формулировке выводов.

При написании эссе обучающиеся могут использовать следующую структуру:

1 Начинать исследование с обоснования актуальности выбранной темы, с оценки существующих точек зрения различных авторов по данной проблеме, а затем делать переход к основной гипотезе исследования.

2 Основная часть, которая содержит авторское суждение (2-3 аргумента); определение основных понятий, используемых при выдвижении суждений; исторические факты, практические примеры, подтверждающие основную гипотезу; анализ контраргументов или противоположных суждений.

3 Выводы, содержащие резюмирующие аргументы в защиту основной гипотезы; обобщающее заключение о полезности данного утверждения.

### **2.3 Написание реферата**

При написании реферата принципиальное значение имеет подготовительный этап: обучающиеся должны определить актуальность выбранной темы, её значение для науки и необходимость для практики, обосновать правомерность её выбора.

Необходимо изучить рекомендуемую литературу (не менее 10 источников), собрать необходимый статистический материал, мнения нескольких авторов по определённой теме. Также необходимо показать знание рекомендованного учебного материала по избранной теме; самостоятельность в постановке и решении вопросов, относящихся к ней; сочетание теоретических знаний с практическими вопросами; умение последовательно и ясно излагать материал.

Работа включает введение, теоретическую часть, аналитическую часть, рекомендательную часть и заключение. Все эти разделы должны тесно быть взаимосвязаны. Каждый последующий раздел должен логически вытекать из предыдущего.

Основная задача введения – обосновать актуальность темы реферата, сформулировать цель, задачи и объект исследования и обозначить методологию и методику исследования.

Задача первой части – раскрыть теорию вопроса, показать различные точки зрения, сформулировать свое отношение по данной проблеме.

Задача второй части – сформулировать суть проблемы. Для этого следует провести анализ действующей практики и выявить позитивные, негативные факторы, умело использовать и обрабатывать практический материал. Это позволит обосновать выявленные студентом тенденции.

Задача третьей части работы – обосновать предложения, направленные на решение поставленной проблемы. К написанию реферата обучающийся должен подходить творчески, проявляя самостоятельность в освещении основных проблем избранной темы, не допуская дословного копирования текста изученного материала.

В реферате необходимо проявить знание данного курса, а также знания смежных дисциплин по данной проблеме. Работа должна охватывать комплекс вопросов теоретического и конкретно-описательного характера, содержать систематизированные и подвергнутые анализу материалы. Кроме того, студент должен продемонстрировать умение делать обобщения на основе изученных источников и обоснованные выводы.

Если при написании реферата возникают вопросы, для их выяснения можно обратиться за консультацией к преподавателю.

## **2.4 Выполнение практических работ**

Применение теории на практике является важным этапом обучения и основным показателем глубины освоения учебного процесса. При этом степень понимания студента теории и практики современного банковского дела можно оценить по пяти основным показателям:

- распознавание;

- запоминание;
- понимание;
- применение на практике;
- применение знаний в нестандартной ситуации.

Решение ситуационных задач – это работа несколько необычная, а именно умственная работа, требующая логического мышления. А чтобы научиться какой-либо работе, нужно предварительно хорошо изучить тот материал, над которым придется работать, те инструменты, с помощью которых выполняется эта работа.

Значит, чтобы решить задачу, надо предварительно разобраться в соответствующем материале по лекции, учебникам и инструкциям, рекомендуемым по данной теме. Затем необходимо понять содержание или условие задачи, как она устроена, из каких составных частей они состоят, каковы инструменты, с помощью которых производится решение задачи.

Как показывает практика, значительная часть ошибок и затруднений студентов связана с реализацией алгоритмов решения ситуационных задач по организации современного банковского дела.

При составлении алгоритмов решения ситуационных задач требуется:

- 1) выделить все шаги алгоритма и действия студента для выполнения каждого из них;
- 2) выполнить необходимые теоретические обоснования;
- 3) продумать письменное, а в случае решения задачи с помощью компьютера, - электронное оформление реализации алгоритма;
- 4) выбрать методы самоконтроля;
- 5) разработать задания, формирующие у студентов умения реализовывать алгоритм.

В литературе рассматриваются различные подходы к обучению решения ситуационных задач, как в письменной форме, так и использованием вычислительной техники.

Специфика дисциплины «Современное банковское дело: основы и направления модернизации», а также сама банковская деятельность предполагает использование современного вычислительного оборудования. Поэтому наиболее универсальным и доступным для студентов подходом к решению задач с использованием ЭВМ является подход, построенный на ключевых задачах.

Эти задачи - своеобразная опора для решения других, в том числе и нестандартных задач банковского дела. Идея состоит в том, что можно отобрать определенный минимум задач, овладев методами решения которых, студент будет в состоянии решить любую задачу на уровне программных требований по изучаемой теме. Этот минимум должен включать 5-7 задач.

При выборе ключевых задач следует опираться на следующие критерии:

- соответствие программе по данной теме;
- степень использования при изучении последующих тем и практическая значимость;
- затраты времени по обучению студентов;
- оптимальность алгоритмов решения задач;
- возможность поразить студентов красотой решения.

Чтобы преподавателю убедиться в том, что студенты усвоили тему, овладели каким-либо знанием, умением, навыком необходимо осуществлять контроль, который должен проводиться в три этапа:

- 1 этап – контрольный;
- 2 этап – оценочный;
- 3 этап – корректирующий (работа над ошибками).

## **2.5 Контрольные работы**

### **2.5.1 Вопросы для устного опроса**

- 1 Понятие ликвидности коммерческого банка.

2 Факторы ликвидности баланса банка.

3 Методика расчета и экономический смысл норматива текущей ликвидности НЗ, расчета и экономический смысл норматива долгосрочной ликвидности Н4.

5 Норматив совокупной величины кредитных рисков на участников банка (Н 9.1).

7 Понятие и сущность платежеспособности коммерческого банка.

8 Источники ликвидности коммерческого банка.

9 Качество привлеченных средств - как фактор ликвидности банка.

10 Способы оценки ликвидности и их характеристика

11 Оценка ликвидности по остатку.

12 Понятие ликвидной позиции и ее назначение.

13 Порядок открытия современного банка.

14 Способы наращивания капитала банка.

15 Функции собственного капитала банка.

### **2.5.2 Варианты контрольных работ**

#### **Вариант 1**

1 Назовите отличия банка от небанковской кредитной организации.

2 Перечислите отличительные особенности депозитов до востребования и срочных депозитов.

3 Каков может быть предельно допустимый размер активов, взвешенных по степени риска, у коммерческого банка с собственным капиталом 134 млн. р.

#### **Вариант 2**

1 Назовите документы, предоставляемые банком для его регистрации, и дайте им краткую характеристику.

2 Перечислите пассивные операции коммерческого банка, связанные с формированием его ресурсов.



3 Какого размера капитал необходим банку для покрытия рисков, если его активы, взвешенные по степени риска, составляют 6 млрд. р.?

#### Вариант 3

1 Перечислите условия, при соблюдении которых банк получает лицензию на ведение банковских операций.

2 Назовите способы формирования ресурсов коммерческого банка.

3 Капитал I уровня составляет 270 млн. р. Капитал II уровня - 90 млн. р. Рассчитать сумму субординированного кредита, которую может привлечь коммерческий банк.

#### Вариант 4

1 Назовите источники формирования уставного капитала при создании нового банка.

2 Перечислите виды ценных бумаг, выпускаемых банком для формирования привлеченных средств.

3 Капитал I уровня составляет 250 млн. р. Капитал II уровня - 210 млн. р. Субординированный кредит - 180 млн. р. Активы, взвешенные по степени риска - 3758,0 млн. р. Рассчитать норматив достаточности капитала.

#### Вариант 5

1 Перечислите квалификационные требования, предъявляемые к кандидатам на должность руководителей банка.

2 Эмиссионный доход банка. Порядок его образования, включения в расчет капитала и возможность использования.

3 На какую сумму банк может выпустить дополнительно привилегированные акции при увеличении уставного капитала до 580 млн. р., если уставный капитал, состоит из обыкновенных акций в сумме 310 млн. р. и привилегированных акций в сумме 50 млн. р.

### Вариант 6

1 Изложите порядок открытия филиалов и представительств коммерческого банка.

2 Назовите порядок формирования, использования, и размер резервного капитала, формируемого банком.

Определить сумму субординированного долга, которая будет включена в расчет капитала банка по состоянию на 1.10.2013 г., если коммерческий банк получил субординированный кредит 5 февраля 2010 года на срок 5 лет в сумме 120 млн. р.

### Вариант 7

1 Учредительский договор, содержание и назначение.

2 Назовите показатели, используемые для оценки качества ресурсной базы коммерческого банка.

Рассчитать минимальную величину резервного капитала, если оплаченная сумма уставного капитала составляет 420 млн. р., а собственный капитал банка - 810 млн. р.

### Вариант 8

1 Назовите документы, предоставляемые коммерческим банком при его регистрации.

2 Назовите депозитные способы формирования ресурсов коммерческого банка.

Рассчитать собственный капитал банка по ниже приведенным данным: Уставный капитал неакционерного банка - 110000 тыс. р.; выкупленные доли - 5000,0 тыс. р.; эмиссионный доход - 30000,0 тыс. р.; прирост стоимости имущества - 9000,0 тыс. р.; фонд накопления - 14150,0 тыс. р.; резервный фонд - 10380,0 тыс. р. прибыль отчетного периода - 64950,0 тыс. р.; использование прибыли - 53630,0 тыс. р.; баланс подтвержден аудиторами в части

созданных фондов, а прибыль текущего года аудитором не подтверждена.

#### Вариант 9

1 Небанковская кредитная организация. Характеристика и виды.

2 Перечислите недепозитные способы привлечения средств, используемые в российской практике коммерческими банками.

3 Рассчитать абсолютную величину капитала, если сумма элементов капитала 1 уровня составляет 270 млн. р., капитал 2 уровня - 250 млн. р., убытки текущего года - 45 млн. р., сумма недосозданных резервов - 35,0 тыс. р.

#### Вариант 10

1 Перечислить изменения, внесенные Базельским комитетом в расчет достаточности капитала.

2 Перечислите факторы, влияющие на величину норматива достаточности капитала.

3 Рассчитать абсолютную величину капитала, и определить выполнение норматива, если: сумма элементов капитала 1 уровня составляет 270 млн. р.; капитал 2 уровня - 250 млн. р.; убытки текущего года - 45 млн. р.; субординированный кредит - 140 млн. р.; активы, взвешенные по степени риска - 3940,0 млн. р.

#### Вариант 11

1 Назовите причины, по которым Банк России может отказать в регистрации коммерческого банка.

2 Изложите алгоритм расчета собственного капитала банка.

3 Определить остаточную величину субординированного кредита на 1.10.2016 г., включаемую в расчет капитала банка, если сумма кредита по договору составляет 560 тыс. р. Договор заключен 12 марта 2016 года на срок 7 лет.

## Вариант 12

1 Порядок формирования уставного капитала акционерными банками.

2 Недепозитные способы привлечения ресурсов банка и их характеристика.

3 Определить размер капитала, необходимый банку, для покрытия рисков, если его активы, взвешенные по степени риска, составляют 7 млрд. рублей.

## Вариант 13

1 Устав коммерческого банка, содержание и назначение.

2 Какие из перечисленных рисков в соответствии с положением Банка России № 313-П включены в расчет капитала банка: кредитный; валютный, риск ликвидности, процентный, фондовый.

3 Сумма элементов капитала 1 уровня составляет 290 млн. р.; капитал 2 уровня - 240 млн. р.; убытки текущего года - 55 млн. р.; нематериальные активы - 2 млн. р.; износ нематериальных активов - 1,25 млн. р.; активы, взвешенные по степени риска - 5230,0 млн. р. Рассчитать абсолютную величину капитала, норматив достаточности капитала и дать оценку соблюдения установленного норматива.

## Вариант 14

1 Изложите структуру управления коммерческим банком.

2 Укажите условия и периодичность, установленные для включения переоценки стоимости имущества в расчет норматива достаточности капитала.

3 Определить размер и оценить структуру собственного капитала на основе следующих данных: Уставный капитал акционерного банка - 110000 тыс. р.; Выкупленные акции - 7000,0 тыс. р.; Эмиссионный доход - 33000,0 тыс. р.; Прирост стоимости имущества - 17000,0 тыс. р.; Фонд накопления - 17150,0 тыс. р.; Резервный фонд - 10380,0 тыс. р.; Прибыль отчетного периода - 64950,0

тыс. р.; Использование прибыли - 47630,0 тыс. р.; Просроченная дебиторская задолженность более 30 дней - 150,0 тыс. р.; Баланс подтвержден аудиторами в части созданных фондов, а прибыль текущего года аудитором не подтверждена.

#### Вариант 15

1 Назовите потенциальных учредителей банка и требования, предъявляемые к ним при регистрации коммерческого банка.

2 Вклады физических лиц: виды и условия привлечения.

3 Соблюдается ли коммерческим банком норматив достаточности капитала, если собственный капитал банка составляет 140 млн. р., а активы, взвешенные по степени риска 1,5 млрд. р.?

#### Вариант 16

1 Изложите порядок формирования уставного капитала неакционерными банками.

2 Перечислить отличительные особенности депозитов до востребования и срочных депозитов.

3 Каков может быть предельно допустимый размер активов, взвешенных по степени риска, у коммерческого банка, выпускающего ипотечные облигации, с собственным капиталом 134 млн. р.?

#### Вариант 17

1 Опишите законодательные основы деятельности современного банка.

2 Перечислить действия современного банка, связанные с формированием его ресурсов.

3 Рассчитайте абсолютную величину капитала и норматив достаточности, если: капитал 1 уровня составляет - 270 млн. р.; капитал 2 уровня - 250 млн. р.; убытки текущего года - 45 млн. р.; недосозданные резервы - 35,0 млн. р.; активы, взвешенные по степени риска – 5110,0 млн. р.

## Вариант 18

1 Перечислить изменения, внесенные Базельским комитетом в расчет достаточности капитала.

2 При соблюдении, каких условий банк получает лицензию на ведение банковских операций.

3 Определить размер и оценить структуру собственного капитала на основе следующих данных: уставный капитал акционерного банка - 110000 тыс. р., в т. ч. обыкновенные акции - 95000,0 тыс. р. из них оплачено капитализацией прироста стоимости имущества - 5000,0 тыс. р.; выкупленные акции - 10000,0 тыс. р.; эмиссионный доход - 35000,0 тыс. р.; прирост стоимости имущества - 7000,0 тыс. р.; фонд накопления - 12150,0 тыс. р.; резервный фонд - 10380,0 тыс. р.; прибыль отчетного периода - 54950,0 тыс. р.; использование прибыли - 47630,0 тыс. р.; баланс подтвержден аудиторами в части созданных фондов, а прибыль текущего года аудитором не подтверждена.

## Вариант 19

1 Эмиссионный доход банка. Порядок его образования, включения в расчет капитала и возможность использования.

2 Порядок открытия филиалов и представительств коммерческого банка.

3 Определить сумму субординированного долга, которая будет включена в расчет капитала банка по состоянию на 1.10.2016 г., если банк 5 февраля 2016 года получил субординированный кредит на срок 5 лет в сумме 200 млн. р.

## Вариант 20

1 Изложите основные положения Устава коммерческого Банка.

2 Перечислите элементы дополнительного капитала и порядок включения их в расчет капитала банка.

3 Рассчитайте сумму дополнительного капитала банка, включаемую в расчет совокупной величины капитала. Основной капитал банка - 350,0 млн. р. Дополнительный капитал состоит из следующих элементов: кумулятивные привилегированные акции - 10,0 млн. р.; прирост стоимости от переоценки имущества – 23,0 млн. р.; прибыль текущего года - 55,0 млн. р.; субординированный кредит - 175,0 млн. р.

#### Вариант 21

1 Небанковская кредитная организация. Характеристика и виды.

2 Заемные средства коммерческого банка и их характеристика.

3 Соблюдается ли коммерческим банком, выпускающим ипотечные облигации, норматив достаточности капитала, если собственный капитал банка составляет 140 млн.р., а активы, взвешенные по степени риска 1,5 млрд. р.?

#### Вариант 22

1 Перечислить изменения, внесенные Базельским комитетом в расчет достаточности капитала.

2 Назовите виды и назначение ценных бумаг, выпускаемых коммерческим банком

Определить размер и оценить структуру собственного капитала на основе следующих данных: уставный капитал акционерного банка - 150000 тыс. р., выкупленные акции - 10000,0 тыс. р., эмиссионный доход - 35000,0 тыс. р., прирост стоимости имущества - 7000,0 тыс. р., фонд накопления - 12150,0 тыс. р., резервный фонд - 10380,0 тыс. р., прибыль отчетного периода - 54950,0 тыс. р., использование прибыли - 47630,0 тыс. р. Баланс подтвержден аудиторами в части созданных фондов, а прибыль текущего года аудитором не подтверждена.

### Вариант 23

1 Укажите порядок формирования уставного капитала акционерными банками.

2 Назовите причины использования МБК как источника формирования ресурсов коммерческого банка.

Рассчитать абсолютную величину капитала, и определить выполнение норматива, если сумма элементов капитала 1 уровня составляет 270 млн. р., капитал 2 уровня - 250 млн. р., убытки текущего года - 45 млн. р., субординированный кредит - 140 млн. р., активы, взвешенные по степени риска - 3940,0 млн. р.

### Вариант 24

1 Дайте характеристику банковской деятельности.

2 Какие из перечисленных рисков в соответствии с положением Банка России № 313-П включены в расчет капитала банка: кредитный; валютный, риск ликвидности, процентный, фондовый.

3 Рассчитать минимальную величину резервного капитала, если зарегистрированная сумма уставного капитала составляет 320 млн. р., а собственный капитал - 540 млн. р.

### Вариант 25

1 Опишите законодательные основы деятельности современного банка.

2 Какие требования предъявляются к учредителям при регистрации коммерческого банка.

3 На какую сумму банк может выпустить дополнительно привилегированные акции при увеличении уставного капитала до 580 млн. р., если уставный капитал, состоит из обыкновенных акций в сумме 510 млн. р. и привилегированных акций в сумме 50 млн. р.



## 2.5.3 Контрольное тестирование

### Вариант 1

- 1 Норматив долгосрочной ликвидности банка - это:
  - а) соотношение собственного капитала и заемных средств;
  - б) соотношение долгосрочных активов и собственного капитала;
  - в) соотношение долгосрочных активов и суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств банка;
  - г) соотношение долгосрочных обязательств банка и долгосрочных требований.
- 2 При анализе ликвидности банка активы и пассивы сопоставляются по:
  - а) суммам и срокам;
  - б) суммам и клиентам;
  - в) срокам и клиентам;
  - г) срокам и рискам.
- 3 Межбанковский депозит, размещенный банком в банке-нерезиденте из группы развитых стран и погашаемый через 4 дня, относится к:
  - а) высоколиквидным активам (Лам);
  - б) ликвидным активам (Лат);
  - в) обязательствам до востребования (Овм);
  - г) текущим обязательствам (Овт);
  - д) долгосрочным активам (Крд);
  - е) ни к чему из вышеперечисленного.
- 4 К крупным кредитам относят выданные банком кредиты более:
  - а) 1 млн. евро;
  - б) 5 млн. рублей;
  - в) 5 млн. евро;
  - г) 5% капитала банка;
  - д) 25% капитала банка;
  - е) 25 % активов заемщика.

## 5 Определить соответствие:

1	Корсчет в ЦБ РФ	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор.счета Ностро в банках-резидентах	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор.счета Лоро банков-резидентов РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Облигации Банка России	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банку более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банка более 1 года	К	Прочие активы

### Вариант 2

1 Норматив текущей ликвидности банка - это:

- а) соотношение ликвидных активов и текущих обязательств;
- б) соотношение работающих активов и текущих пассивов;
- в) соотношение ликвидных и общих активов;
- г) соотношение общих активов и собственного капитала.

2 Кредит, выданный банком на срок 18 месяцев, до погашения которого остаётся 26 дней, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к чему из вышеперечисленного.

3 Норматив, ограничивающий риск на одного заемщика, - это:

- а) соотношение всех обязательств заемщика перед банком и капитала банка;
- б) соотношение суммы кредита, предоставленного заемщику, и суммы привлеченных средств от него же;

- в) удельный вес кредита одному заемщику в общем объеме активов;
- г) соотношение активов заемщика и собственного капитала банка.

4 Величина кредитного риска по акционерам (Кра) определяется в отношении участников (акционеров), доля которых в уставном капитале банка более:

- а) 100 тыс. рублей;
- б) 250 тыс. рублей;
- в) 1 млн. рублей;
- г) 5% уставного капитала банка;
- д) 5% капитала банка.

5 Определить соответствие:

1 Наличная валюта	а) Высоколиквидные активы (Лам)
2 Кор. счета в банках развитых стран	б) Ликвидные активы (Лат)
3 Кор. счета (Лоро) банков- резидентов	в) Обязательства до востребования (Овм)
4 Облигации Банка России	г) Текущие обязательства (Овт)
5 Задолженность банка до 30 дней	д) Долгосрочные обязательства (ОД)
6 Задолженность банку до 30 дней	е) Долгосрочные активы (Крд)
7 Задолженность банка более 1 года	ж) Прочие активы
8 Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	з) Капитал банка
9 Задолженность банку от 30 дней до 1 г	и) Прочие обязательства

### Вариант 3

1 К активам с мгновенной ликвидностью относятся:

- а) денежная наличность, краткосрочные кредиты;
- б) денежная наличность, государственные ценные бумаги;
- в) краткосрочные кредиты, государственные ценные бумаги;
- г) денежная наличность, материальные активы.

2 Кредит, выданный банком на срок 2 года, до погашения которого остаётся 52 дня, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);

- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к чему из вышеперечисленного.

3 К активам с текущей ликвидностью относятся:

- а) денежная наличность, долгосрочные кредиты;
- б) вложения в уставные капиталы третьих лиц, ценные бумаги;
- в) кредиты до 30 дней, государственные ценные бумаги;
- г) денежная наличность, материальные активы.

4 К крупным кредитам относят выданные банком кредиты более:

- а) 1 млн. Рублей;
- б) 1 млн. евро;
- в) 5 млн. рублей;
- г) 5% капитала банка;
- д) 5 % активов заемщика.

5 Определить соответствие:

1	Уставный капитал	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор.счет Ностро в банке-резиденте РФ	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор.счет в ЦБ РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Государственные ценные бумаги	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банку более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банку более 1 года		

Вариант 4

1 Норматив ограничения риска крупных кредитов банка — это:

- а) соотношение кредитного портфеля и совокупных активов;
- б) соотношение работающих активов и текущих пассивов;
- в) соотношение крупных кредитов и депозитов свыше года;
- г) соотношение суммы кредитов, превышающих 5% собственного

капитала, и собственного капитала банка.

2 Кредит, полученный банком на срок более 2 лет, до погашения которого остаётся 29 дней, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к чему из вышеперечисленного.

3 При увеличении в пассивах доли депозитов до востребования ликвидность банка:

- а) повышается
- б) понижается
- в) остаётся без изменений
- г) колеблется.

4 В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И допустимое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2):

- а)  $\geq 15\%$ ;
- б)  $\geq 20\%$ ;
- в)  $\leq 20\%$ ;
- г)  $\geq 25\%$ ;
- д)  $\leq 25\%$ ;
- е)  $\geq 50\%$ .

5 Определить соответствие

1	Касса	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор.счета в банках развитых стран	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор.счет в ЦБ РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Облигации Банка России	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банка до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банку до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банка более 1 года	И	Прочие обязательства

10	Задолженность банка более 1 года		
----	----------------------------------	--	--

### Вариант 5

1 К активам с текущей ликвидностью относятся:

- а) денежная наличность, долгосрочные кредиты;
- б) вложения в уставные капиталы третьих лиц, ценные бумаги;
- в) краткосрочные кредиты, денежная наличность, государственные ценные бумаги;
- г) денежная наличность, материальные активы.

2 Кредит, выданный банком на 2 года, до погашения которого остаётся 376 дней, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) долгосрочным обязательствам (ОД);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к чему из вышеперечисленного.

3 При увеличении доли собственных средств в составе пассивов банка его ликвидность:

- а) повышается;
- б) понижается;
- в) остаётся без изменений
- г) колеблется.

4 В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И допустимое значение норматива текущей ликвидности (НЗ):

- а)  $\geq 15\%$ ;
- б)  $\geq 20\%$ ;
- в)  $\leq 20\%$ ;
- г)  $\geq 25\%$ ;
- д)  $\leq 25\%$ ;

е)  $\geq 50\%$ .

5 Определить соответствие:

1	Уставный капитал	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор.счета (ЛОРО) банков-резидентов	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор. Счет в ЦБ РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Государственные ценные бумаги	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банка более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банка более 1 года		

Вариант 6

1 К обязательствам до востребования относятся:

а) кредиторская задолженность, выпущенные банком векселя до востребования, остатки на расчетных счетах, срочные депозиты сроком погашения в ближайшие 5 дней;

б) срочные депозиты, сертификаты с истекшим сроком погашения, просроченные МБК, векселя, не исполненные в срок;

в) кредиторская задолженность, выпущенные банком векселя до востребования, остатки на расчетных счетах, сертификаты с истекшим сроком погашения, просроченные МБК, векселя, не исполненные в срок.

2 К активам с текущей ликвидностью относятся:

а) денежная наличность, долгосрочные кредиты;

б) вложения в уставные капиталы третьих лиц, ценные бумаги;

в) кредиты до 30 дней, государственные ценные бумаги;

г) денежная наличность, материальные активы.

3 Межбанковский депозит, полученный банком и погашаемый через 4 дня, относится к:

а) высоколиквидным активам (Лам);

б) ликвидным активам (Лат);

- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к одним из вышеперечисленных.

4 В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И допустимое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4):

- а)  $\leq 120\%$ ;
- б)  $\geq 120\%$ ;
- в)  $\geq 70\%$ ;
- г)  $\leq 70\%$ ;
- д)  $\leq 50\%$ .

5 Определить соответствие:

1	Наличная валюта	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор.счет Нostro в банке-резиденте РФ	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор. счета в банках развитых стран	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Облигации ЦБ РФ	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Акции банков - резидентов РФ	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банка более 1 года	и	Прочие обязательства
10	Задолженность банка более 1 года		

Вариант 7

1 Норматив, ограничивающий риск на одного заемщика, — это:

- а) соотношение всех обязательств заемщика перед банком и собственного капитала банка
- б) соотношение суммы кредита, предоставленного заемщику, и суммы привлеченных средств от него же;
- в) удельный вес кредита одному заемщику в общем объеме активов;
- г) соотношение активов заемщика и собственного капитала банка.



2 Выданный банком на 18 месяцев кредит, до погашения которого остаётся 18 дней, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к одним из вышеперечисленных.

3 При снижении в составе активов доли активов, размещенных на длительный срок, ликвидность банка:

- а) повышается;
- б) понижается;
- в) остаётся без изменений
- г) колеблется.

4 К крупным кредитам относят выданные банком кредиты:

- а) более 1 млн. рублей;
- б) более 5 млн. рублей;
- в) более 1 % капитала банка;
- г) более 5 % капитала банка;
- д) более 25 % активов заемщика.

5 Определить соответствие:

1	Уставный капитал	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор.счет Ностро в банке-резиденте РФ	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор. счет ЛОРО банка-резидента РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Государственные ценные бумаги РФ	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банку более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банка более 1 года		

## Вариант 8

1 Платежеспособность банка - это:

- а) отсутствие просроченной задолженности;
- б) наличие денег на счете;
- в) наличие ликвидных активов;
- г) положительная величина собственного капитала.

2 Межбанковский кредит, выданный банку - резиденту РФ на 40 дней и погашаемый через 2 дня, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к одним из вышеперечисленных.

3 К крупным кредитам относят выданные банком кредиты:

- а) более 1 млн. рублей;
- б) более 1 млн. евро;
- в) более 5% капитала банка;
- г) более 1% капитала банка;
- д) более 25 % капитала банка.

4 Норматив, ограничивающий риск на одного заемщика, — это:

- а) соотношение всех обязательств заемщика перед банком и капитала банка;
- б) соотношение суммы кредита, предоставленного заемщику, и суммы привлеченных средств от него же;
- в) удельный вес кредита одному заемщику в общем объеме активов;
- г) соотношение активов заемщика и собственного капитала банка.

## 5 Определить соответствие:

1	Касса	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор. счет Нostro в банке-резиденте РФ	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор. счет в ЦБ РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Облигации ЦБ РФ	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банка более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банку более 1 года		

### Вариант 9

1 В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139- И ликвидность банка оценивается с помощью следующих показателей:

- а) показателя трансформации;
- б) показателей оборачиваемости;
- в) показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности;
- г) наличия кредиторской задолженности.

2 К активам с текущей ликвидностью относятся:

- а) денежная наличность, долгосрочные кредиты;
- б) вложения в уставные капиталы третьих лиц, ценные бумаги;
- в) кредиты до 30 дней, государственные ценные бумаги;
- г) денежная наличность, материальные активы.

3 Межбанковский кредит, полученный банком и погашаемый через 4 дня, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к одним из вышеперечисленных.

4 В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И допустимое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4):

- а)  $\leq 120\%$ ;
- б)  $\geq 120\%$ ;
- в)  $\geq 70\%$ ;
- г)  $\leq 70\%$ ;
- д)  $\leq 50\%$ .

5 Определить соответствие:

1	Наличная валюта	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор.счет Ностро в банке-резиденте РФ	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор.счета в банках развитых стран	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Облигации ЦБ РФ	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Акции банков - резидентов РФ	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банка более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банка более 1 года		

Вариант 10

1 Норматив текущей ликвидности банка - это:

- а) соотношение ликвидных активов и текущих обязательств;
- б) соотношение работающих активов и текущих пассивов;
- в) соотношение ликвидных и общих активов;
- г) соотношение общих активов и собственного капитала.

2 Кредит, выданный банком на срок 18 месяцев, до погашения которого остаётся 26 дней, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);

е) ни к чему из вышеперечисленного.

3 Норматив, ограничивающий риск на одного заемщика, — это:

- а) соотношение всех обязательств заемщика перед банком и капитала банка;
- б) соотношение суммы кредита, предоставленного заемщику, и суммы привлеченных средств от него же;
- в) удельный вес кредита одному заемщику в общем объеме активов;
- г) соотношение активов заемщика и собственного капитала банка.

4 Величина кредитного риска по акционерам (Кра) определяется в отношении участников (акционеров), доля которых в уставном капитале банка более:

- а) 100 тыс. рублей;
- б) 250 тыс. рублей;
- в) 1 млн. рублей;
- г) 5% уставного капитала банка;
- д) 5 % капитала банка.

5 Определить соответствие:

1 Наличная валюта	а) Высоколиквидные активы (Лам)
2 Кор. счета в банках развитых стран	б) Ликвидные активы (Лат)
3 Кор.счета (Лоро) банков- резидентов	в) Обязательства до востребования (Овм)
4 Облигации Банка России	г) Текущие обязательства (Овт)
5 Задолженность банка до 30 дней	д) Долгосрочные обязательства (ОД)
6 Задолженность банку до 30 дней	е) Долгосрочные активы (Крд)
7 Задолженность банка более 1 года	ж) Прочие активы
8 Задолженность банку более 1 года	з) Капитал банка
9 Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	и) Прочие обязательства
10 Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	

## Вариант 11

1 Норматив текущей ликвидности банка - это:

- а) соотношение ликвидных активов и текущих обязательств;
- б) соотношение работающих активов и текущих пассивов;
- в) соотношение ликвидных и общих активов;
- г) соотношение общих активов и собственного капитала.

2 Кредит, выданный банком на срок 18 месяцев, до погашения которого остаётся 26 дней, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к чему из вышеперечисленного.

3 Норматив, ограничивающий риск на одного заемщика, — это:

- а) соотношение всех обязательств заемщика перед банком и капитала банка;
- б) соотношение суммы кредита, предоставленного заемщику, и суммы привлеченных средств от него же;
- в) удельный вес кредита одному заемщику в общем объеме активов;
- г) соотношение активов заемщика и собственного капитала банка.

4 Величина кредитного риска по акционерам (Кра) определяется в отношении участников (акционеров), доля которых в уставном капитале банка более:

- а) 100 тыс. рублей;
- б) 250 тыс. рублей;
- в) 1 млн. рублей;
- г) 5% уставного капитала банка;
- д) 5 % капитала банка.

5 Определить соответствие:

1 Наличная валюта	а) Высоколиквидные активы (Лам)
2 Кор.счета в банках развитых стран	б) Ликвидные активы (Лат)
3 Кор.счета (Лоро) банков- резидентов	в) Обязательства до востребования (Овм)
4 Облигации Банка России	г) Текущие обязательства (Овт)
5 Задолженность банка до 30 дней	д) Долгосрочные обязательства (ОД)
6 Задолженность банку до 30 дней	е) Долгосрочные активы (Крд)
7 Задолженность банка более 1 года	ж) Прочие активы
8 Задолженность банку более 1 года	з) Капитал банка
9 Задолженность банка от 30 дней до 1г.	и) Прочие обязательства

## Вариант 12

1 К активам с мгновенной ликвидностью относятся:

- а) денежная наличность, краткосрочные кредиты;
- б) денежная наличность, государственные ценные бумаги;
- в) краткосрочные кредиты, государственные ценные бумаги;
- г) денежная наличность, материальные активы.

2 Кредит, выданный банком на срок 2 года, до погашения которого остаётся 52 дня, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к чему из вышперечисленного.

3 К активам с текущей ликвидностью относятся:

- а) денежная наличность, долгосрочные кредиты;
- б) вложения в уставные капиталы третьих лиц, ценные бумаги;
- в) кредиты до 30 дней, государственные ценные бумаги;
- г) денежная наличность, материальные активы.

4 К крупным кредитам относят выданные банком кредиты более:

- а) 1 млн. рублей;
- б) 1 млн. евро;
- в) 5 млн. рублей;
- г) 5% капитала банка;
- д) 5 % активов заемщика.

5 Определить соответствие:

1	Уставный капитал	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор. счет Ностро в банке-резиденте РФ	Б	Ликвидные активы (Лат)

3	Кор. счет в ЦБ РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Государственные ценные бумаги	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банку более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банка более 1 года		

### Вариант 13

1 Норматив ограничения риска крупных кредитов банка — это:

- а) соотношение кредитного портфеля и совокупных активов;
- б) соотношение работающих активов и текущих пассивов;
- в) соотношение крупных кредитов и депозитов свыше года;
- г) соотношение суммы кредитов, превышающих 5% собственного

капитала, и собственного капитала банка.

2 Кредит, полученный банком на срок более 2 лет, до погашения которого остаётся 29 дней, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к чему из вышеперечисленного.

3 При увеличении в пассивах доли депозитов до востребования ликвидность банка:

- а) повышается;
- б) понижается;
- в) остаётся без изменений;
- г) колеблется.



4 В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И допустимое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2):

- а)  $\geq 15\%$ ;
- б)  $\geq 20\%$ ;
- в)  $\leq 20\%$ ;
- г)  $\geq 25\%$
- д)  $\leq 25\%$ ;
- е)  $\geq 50\%$ .

5 Определить соответствие:

1	Касса	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор. счета в банках развитых стран	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор. счет в ЦБ РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Облигации Банка России	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банка до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства(ОД)
6	Задолженность банку до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банка более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банку более 1 года		

#### Вариант 14

1 К активам с текущей ликвидностью относятся:

- а) денежная наличность, долгосрочные кредиты;
- б) вложения в уставные капиталы третьих лиц, ценные бумаги;
- в) краткосрочные кредиты, денежная наличность, государственные ценные бумаги;
- г) денежная наличность, материальные активы.

2 Кредит, выданный банком на 2 года, до погашения которого остаётся 376 дней, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) долгосрочным обязательствам (ОД);
- г) текущим обязательствам (Овт);

- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к чему из вышеперечисленного.

3 При увеличении доли собственных средств в пассивах банка его ликвидность:

- а) повышается;
- б) понижается;
- в) остаётся без изменений;
- г) колеблется.

4 В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И допустимое значение норматива текущей ликвидности (НЗ):

- а)  $\geq 15\%$ ;
- б)  $\geq 20\%$ ;
- в)  $\leq 20\%$ ;
- г)  $\geq 25\%$
- д)  $\leq 25\%$ ;
- е)  $\geq 50\%$ .

5 Определить соответствие:

1	Уставный капитал	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор.счета (ЛОРО) банков-резидентов	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор. счет в ЦБ РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Государственные ценные бумаги	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банка более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банку более 1 года		

Вариант 15

1 Норматив, ограничивающий риск на одного заемщика, — это:

- а) соотношение всех обязательств заемщика перед банком и собственного капитала банка;

б) соотношение суммы кредита, предоставленного заемщику, и суммы привлеченных средств от него же;

в) удельный вес кредита одному заемщику в общем объеме активов;

г) соотношение активов заемщика и собственного капитала банка.

2 Выданный банком на 18 месяцев кредит, до погашения которого остаётся 18 дней, относится к:

а) высоколиквидным активам (Лам);

б) ликвидным активам (Лат);

в) обязательствам до востребования (Овм);

г) текущим обязательствам (Овт);

д) долгосрочным активам (Крд);

е) ни к одним из вышеперечисленных.

3 При снижении в составе активов доли активов, размещенных на длительный срок, ликвидность банка:

а) повышается;

б) понижается;

в) остаётся без изменений;

г) колеблется.

4 К крупным кредитам относят выданные банком кредиты:

а) более 1 млн. рублей;

б) более 5 млн. рублей;

в) более 1% капитала банка;

г) более 5 % капитала банка;

д) более 25 % активов заемщика.

5 Определить соответствие:

1	Уставный капитал	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор. счет Нostro в банке-резиденте РФ	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор. счет ЛОРО банка-резидента РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Государственные ценные бумаги РФ	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)

6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банку более 1 года	и	Прочие обязательства
10	Задолженность банка более 1 года		

## Вариант 16

1 Платежеспособность банка - это:

- а) отсутствие просроченной задолженности;
- б) наличие денег на счете;
- в) наличие ликвидных активов;
- г) положительная величина собственного капитала.

2 Межбанковский кредит, выданный банку - резиденту РФ на 40 дней и погашаемый через 2 дня, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к одним из вышеперечисленных.

3 К крупным кредитам относят выданные банком кредиты:

- а) более 1 млн. рублей;
- б) более 1 млн. евро;
- в) более 5% капитала банк;
- г) более 1 % капитала банка;
- д) более 25 % капитала банка.

4 Норматив, ограничивающий риск на одного заемщика - это:

- а) соотношение всех обязательств заемщика перед банком и капитала банка;

б) соотношение суммы кредита, предоставленного заемщику, и суммы привлеченных средств от него же;

в) удельный вес кредита одному заемщику в общем объеме активов;

г) соотношение активов заемщика и собственного капитала банка.

#### 5 Определить соответствие:

1	Касса	Л	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор. счет Нostro в банке-резиденте	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор. счет в ЦБ РФ	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Облигации ЦБ РФ	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банка от 30 дней до 1 г.	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банка более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банку более 1 года		

#### Вариант 17

1 В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И ликвидность банка оценивается с помощью следующих показателей:

а) показателя трансформации;

б) показателей оборачиваемости;

в) показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности;

г) наличия кредиторской задолженности.

2 К активам с текущей ликвидностью относятся:

а) денежная наличность, долгосрочные кредиты;

б) вложения в уставные капиталы третьих лиц, ценные бумаги;

в) кредиты до 30 дней, государственные ценные бумаги;

г) денежная наличность, материальные активы.

3 Межбанковский депозит, полученный банком и возвращаемый через 4 дня, относится к:

а) высоколиквидным активам (Лам);

б) ликвидным активам (Лат);

в) обязательствам до востребования (Овм);

- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к одним из вышеперечисленных.

4 В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И допустимое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4):

- а)  $\leq 120\%$ ;
- б)  $\geq 120\%$ ;
- в)  $\geq 70\%$ ;
- г)  $\leq 70\%$ ;
- д)  $\leq 50\%$ .

5 Определите соответствие:

1	Наличная валюта	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Корреспондентский счет Ностро в банке-резиденте РФ	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Корреспондентские счета в банках развитых стран	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Облигации ЦБ РФ	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Акции банков - резидентов РФ	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банку от 30 дней до 1 г.	З	Прочие активы
9	Задолженность банка более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банку более 1 года		

Вариант 18

1 Норматив текущей ликвидности банка - это:

- а) соотношение ликвидных активов и текущих обязательств;
- б) соотношение работающих активов и текущих пассивов;
- в) соотношение ликвидных и общих активов;
- г) соотношение общих активов и собственного капитала.

2 Кредит, выданный банком на срок 18 месяцев, до погашения которого остаётся 26 дней, относится к:

- а) высоколиквидным активам (Лам);
- б) ликвидным активам (Лат);
- в) обязательствам до востребования (Овм);
- г) текущим обязательствам (Овт);
- д) долгосрочным активам (Крд);
- е) ни к чему из вышеперечисленного.

3 Норматив, ограничивающий риск на одного заемщика, — это:

- а) соотношение всех обязательств заемщика перед банком и капитала банка;
- б) соотношение суммы кредита, предоставленного заемщику, и суммы привлеченных средств от него же;
- в) удельный вес кредита одному заемщику в общем объеме активов;
- г) соотношение активов заемщика и собственного капитала банка.

4 Величина кредитного риска по акционерам (Кра) определяется в отношении участников (акционеров), доля которых в уставном капитале банка более:

- а) 100 тыс. рублей;
- б) 250 тыс. рублей;
- в) 1 млн. рублей;
- г) 5% уставного капитала банка;
- д) 5 % капитала банка.

5 Определить соответствие:

1	Наличная валюта	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Кор. счета в банках развитых стран	Б	Ликвидные активы (Лат)
3	Кор. счета (Лоро) банков-резидентов Облигации Банка России	В	Обязательства до востребования (Овм)
4	Задолженность банка до 30 дней	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (Од)
6	Задолженность банка более 1 года	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банку более 1 года	Ж	Прочие активы
8	Задолженность банка от 30 дней до 1 года	З	Капитал банка

9	Задолженность банку от 30 дней до 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банку от 30 дней до 1 года		

#### 2.5.4 Ситуационные задачи

1 В проспекте эмиссии кредитной организации было объявлено о выпуске 10000 акций номиналом 10 рублей. Средняя цена размещения акций составила 12 рублей за штуку. В результате размещения выпуска акций к моменту регистрации итогов выпуска на счета кредитной организации было зачислено средств в объеме 54000 рублей. Требуется определить: будет ли зарегистрирован проспект эмиссии кредитной организации.

2 Проводится дополнительная эмиссия акций кредитной организации. Объем эмиссии предполагается в размере 200 млн. рублей. Один из инвесторов предлагает в качестве оплаты своей доли в уставном капитале материальные активы в форме здания, в котором в дальнейшем предполагается поместить кредитную организацию. Оценочная стоимость здания, утвержденная собранием учредителей, составляет 60 млн. рублей. Определите, на какую долю акций кредитной организации может рассчитывать этот инвестор.

3 Кредитная организация, имеющая уставной капитал в размере 100 млн. р. приняла решение о дополнительной эмиссии акций в объеме 50 млн. рублей. В процессе проведения эмиссии были размещены акции на сумму 40 млн. р. из них оплачено в установленный срок 80%, 50% неоплаченных в срок акций были размещены в течение года после окончания установленного срока. Определите размер уставного капитала на момент завершения процедуры эмиссии и последующие сроки.

4 У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200 тыс. р. сроком на 3 месяца с 1 июля текущего года. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой 23% годовых по окончании срока или поместить деньги на депозит с начислением процентов по ставке 21% годовых. Проценты по депозиту



начисляются ежемесячно и капитализируются 1-го числа. Определите, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и другом случае.

5 Предположим, что процентный доход упал до 53 млн.р., а издержки – до 40 млн.р. Увеличится или сократится размер чистой процентной маржи банка? Почему? Как изменится средняя отдача по займам и ценным бумагам? Что произойдет со средними издержками заимствования?

6 Коммерческий банк приобрел пакет облигаций, приносящих 30% годовых относительно номинала. Облигации приобретены по курсу 70, срок до погашения 2 года. Номинал и проценты выплачиваются в конце срока погашения. Требуется определить полную доходность для коммерческого банка.

7 Предприятие предлагает произвести оплату поставленного товара банковскими векселями. Сумма сделки составляет 47441 р. Номинал одного векселя 1 тыс. рублей. Векселя оформлены со сроком погашения «через 90 дней со дня составления векселя». Дата составления векселя 05.03.2016. На векселе указана процентная ставка 30%. Передача векселей состоялась 10.05.2016. Определите количество векселей, которые предприятие должно передать поставщику при оплате товара. Какую сумму получит поставщик по предъявлении векселей к оплате?

8 Предприятие заключило договор с коммерческим банком на осуществление факторингового обслуживания. В соответствии с условиями договора авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 80% от суммы платежа, процентная ставка по банковскому кредиту используемая в целях факторского обслуживания составляет 35% годовых, комиссионное вознаграждение 3% от суммы оборота счетов. Коммерческий банк имеет право регресса. По итогам работы в течении месяца достигнуты следующие показатели общий объем уступленных счетов-фактур 200 тыс. р. Средняя оборачиваемость счетов-фактур 20 дней. Доля сомнительных долгов составила 2%. Определите сумму вознаграждения полученную банком, сумму

причитающуюся клиенту.

9 20 мая был заключен договор об открытии кредитной линии на 2800,0; договор заключен на условиях компенсационного остатка. 20 мая был выдан потребительский кредит на 1200,0. Требуется: назвать документы, необходимые для выдачи кредита; определить сумму остатка на депозитном счете.

10 Кооператив «Факел» представил баланс и сведения о наличии обеспечения, согласно которых: остаток материальных активов – 280,0; в том числе в пути свыше срока – 10,0; излишние, залежалые – 5,0; Кредиторская задолженность – 45,0; наличие собственных средств – 120; Товары отгруженные – 30,0; Лимит кредитования – 150; Ссудная задолженность: а) на дату сведений – 90,0; б) на день проверки – 100,0; Справка: средств на расчетном счете нет, имеются претензии к счету 40. Требуется сделать расчет обеспечения кредита, отразить результат.

11 Плановые остатки материальных активов 430,0; Предполагаемая величина собственных средств 120,0; Кредиторская задолженность 18,0; Экспонаты на выставках 1,0; Товары, отгруженные 3,0; Свободные средства спецфондов 2,0. Требуется определить потребность клиента в кредите.

12 Торгово-посредническая фирма обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита, на покупку партии импортных товаров, в сумме 15 млн. р. сроком на 3 месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала. На дату подачи заявки выдано кредитов, вышеуказанным организациям, на сумму 268179 тыс. р., из которых через 5 дней ожидается погашение 11450 тыс. р. На балансе банка числится: прибыль 7000 тыс. р., уставный капитал 60000 тыс. р., резервы на возможные потери по ссудам 10697 тыс. р., депозиты юридических лиц 100000 тыс. р. Требуется: определить действия банка в данной ситуации.

13 Затраты на покупку скота – 120,0; начислена амортизация по рабочему скоту – 25,0; поступило средств от выбывших животных – 20,0;

прочие источники – 5,0; ссудная задолженность – 50,0; лимит кредитования – 65,0. Требуется: определить размер обеспечения, сделать распоряжения операционному отделу.

14 Остаток плановых затрат незавершенного производства научно-технической продукции 72,0 ; Работы, неоформленные расчетными документами 12,0; Выполненные работы, срок оплаты которых не наступил 7,0; Кредиторская задолженность 11,0; Норматив собственных оборотных средств 25,0. Требуется оценить качество вашей подготовки, выполнив задачу; сделайте соответствующие выводы о действиях банка в данной ситуации.

15 Объем незавершенного строительного производства 200; объем строительных работ, выполненных субподрядной организацией 20; доплаты и компенсации за работу в зимнее время 10; удорожание стоимости работ 5; кредиторская задолженность 25; собственные средства 60; ссудная задолженность под незавершенное строительное производство 160; лимит кредитования 200. Справка: на расчетном счете клиента на день проверки 10. Требуется: сделать проверку обеспечения ссудной задолженности и отразить результат по соответствующим счетам.

16 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 60 тыс. р. Рыночная стоимость приобретаемого жилья 100 тыс. р. Размер ежемесячного платежа 1500 р. Требуется: определить сумму ипотечного кредита и срок кредита, если взносы осуществляются ежемесячно по формуле аннуитетных платежей. Отразить выдачу кредита по соответствующим счетам в банке.

17 По условиям контракта японская фирма 01.01.01г. произвела поставку российской фирме партию телевизоров на сумму 400 тыс. \$ с рассрочкой платежа на год. Коммерческий кредит составил 80% от суммы контракта. Ставка кредита 20% годовых. Погашение кредита происходит раз в полгода вместе с процентами. Требуется: рассчитать сумму и необходимое количество

переводных векселей для акцепта российской фирмой.

18 Задолженность по выданной ссуде на 1 ноября 1998 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. Отобразить результат.

19 Какая схема вложений денежных средств представляется более выгодной: вложение денежных средств на 1 день под 70% годовых с последующим ежедневным реинвестированием денежных средств на таких же условиях в течение месяца; вложение на 10 дней под 80% годовых с последующим реинвестированием полученных денежных средств каждую декаду в течение месяца; вложение на 1 месяц под 120% годовых? Принять, что в году 360 дней, в месяце 30 дней.

20 Коммерческий банк заключает лизинговое соглашение о предоставлении клиенту оборудования стоимостью 5 млн. р. сроком на 5 лет. Остаточная стоимость на момент окончания срока аренды составит 3 млн. р. Уровень доходности установлен в размере 20%. Требуется определить размер арендной платы при условии, что платежи вносятся 1 раз в конце года.

21 Номинал коммерческого векселя – 3000,0; срок – 50 дней; учетный процент – 15% годовых. Требуется определить сумму дисконта и вексельную сумму.

22 Сумма счетов-фактур, переуступленных поставщиком банку 800,0; плата за факторинговое обслуживание – 2%, скидка за наличие права регресса установлена в размере 0,2%.

23 Размер факторингового кредита 600,0; период между досрочным поручением, и датой инкассирования – 50 дней, ставка за кредит – 70% годовых. Требуется: определить общую сумму компенсационного вознаграждения за факторинг.

24 Товары – 1390,0; в том числе в пути свыше установленных сроков – 100,0; Неходовые и залежалые товары – 20,0; Остатки тары, подлежащие возврату – 20,0; Остатки денежных средств в пути – 11,0; средства, отвлеченные в расчеты – 322,0; Собственные средства – 400,0; Кредиторы – 180,0; Ссудная задолженность – 1076,0; Свободный лимит кредитования – 100,0. Требуется сделать расчет обеспеченности кредита, отразить результат.

25 Согласно, приведенным данным, отразить операции по штафелю и сделать регулирование ссудной задолженности. Отразить операцию по соответствующим счетам.

Дата	Сумма реестра поступивших векселей по номиналу	Сумма векселей, предъявленных к погашению
01.01	125	25
02.02	185	110
03.02	-	50

Справка: в обеспечении 60% от номинала, лимит кредитования 110.

26 Объем незавершенного строительного производства 200; объем строительных работ, выполненных субподрядной организацией 20; доплаты и компенсации за работу в зимнее время 10; удорожание стоимости работ 5; кредиторская задолженность 25; собственные средства 60; ссудная задолженность под незавершенное строительное производство 160; лимит кредитования 200. Справка: на расчетном счете клиента на день проверки 10. Требуется: сделать проверку обеспечения ссудной задолженности и отразить результат по соответствующим счетам.

27 Остаток плановых затрат незавершенного производства научно-технической продукции 72,0; Работы, неоформленные расчетными документами 12,0; Выполненные работы, срок оплаты которых не наступил 7,0; Кредиторская задолженность 11,0; Норматив собственных оборотных средств 25,0. Требуется оценить качество вашей подготовки, выполнив задачу; сделайте соответствующие выводы о действиях банка в данной ситуации.

28 Банк установил размеры обеспечения под залог недвижимости в следующих пределах : на срок кредита а) до 2-х лет –70%, б) от 3-х до 5 лет – 60%, в) от 6-ти до 10 лет –50%. Кредит выдается под гарантию финансовой

компании «Сигма». Определить размер обеспечения при получении кредита в сумме 200,0 в случае а); б); в). Указать документы, необходимые для получения кредита.

29 Задолженность по выданной ссуде на 1 мая 1998 года – 520,0; стоимость залога: а) 700,0 б) 850,0 Маржа, установленная банком с учетом возможного риска потерь – 30%; лимит кредитования – 600,0; Требуется: сделать расчет обеспеченности кредита, отразить результат.

30 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.

31 Плановые остатки материальных активов 430,0; Предполагаемая величина собственных средств 120,0; Кредиторская задолженность 18,0; Экспонаты на выставках 1,0; Товары, отгруженные 3,0; Свободные средства специальных фондов 2,0. Требуется определить потребность клиента в кредите.

32 Кооператив «Факел» представил баланс и сведения о наличии обеспечения, согласно которых: остаток материальных активов – 280,0; в том числе в пути свыше срока – 10,0; излишние, залежалые – 5,0; Кредиторская задолженность – 45,0; наличие собственных средств – 120; Товары отгруженные – 30,0; Ссудная задолженность: на дату сведений – 90,0; на день проверки – 100,0. Лимит кредитования – 150. Справка: средств на расчетном счете нет, имеются претензии к счету 40. Требуется сделать расчет обеспечения кредита, отразить результат.

33 Коммерческий банк оформляет кредит на 6 месяцев в сумме 100 тыс. рублей. Ставка по кредиту 20%. Клиент имеет возможность выбрать один из двух вариантов погашения кредита: а) проценты рассчитываются один раз в момент выдачи кредита и причисляются к сумме основного долга. Клиент ежемесячно гасит кредит равными долями с учетом причисленных ранее процентов. б) проценты начисляются и оплачиваются ежемесячно. Сумма основного долга так же гасится ежемесячно и рассчитывается из условия, что

сумма ежемесячных взносов (проценты + основной долг) составляет постоянную величину. Требуется установить: какой вариант оплаты процентов предпочтительнее для клиента?

34 Предприятие предлагает произвести оплату поставленного товара банковскими векселями. Сумма сделки составляет 47441 р. Номинал одного векселя 1 тыс. рублей. Векселя оформлены со сроком погашения «через 90 дней со дня составления векселя». Дата составления векселя 05.03.2016. На векселе указана процентная ставка 30%. Передача векселей состоялась 10.05.2016. Определите количество векселей, которые предприятие должно передать поставщику при оплате товара. Какую сумму получит поставщик по предъявлении векселей к оплате?

35 Коммерческий банк приобрел пакет облигаций, приносящих 30% годовых относительно номинала. Облигации приобретены по курсу 70, срок до погашения 2 года. Номинал и проценты выплачиваются в конце срока погашения. Требуется определить полную доходность для коммерческого банка.

36 Коммерческий банк, имеющий стабильную клиентуру в составе привлеченных средств, имеет, как правило, краткосрочные депозиты сроком не более 3 месяцев. Активы во избежание возникновения проблем с ликвидностью также формируются, как правило, за счет краткосрочных ссуд. При этом средние остатки по депозитам составляют 30 млн. р.; средний годовой оборот по поступлениям средств на депозитные счета составляет 140 млн. р. Средний годовой оборот, по выдачам ссуд составляет 160 млн. р. Определите, может ли коммерческий банк выдать кредиты на срок, превышающий 1 год?

## 2.6 Основные направления интерактивного обучения

Интерактивные образовательные технологии, используемые в процессе изучения современного банковского дела.

Номер раздела	Вид занятия (Л, ЛР)	Используемая интерактивная образовательная технология	Количество часов
1-4	Л	Методы проблемного обсуждения	63
2-6	ЛР	Тренинговые формы	66
Итого:			129

Лекционный материал преподносится в форме проблемных лекций с использованием средств мультимедийной техники.

Обсуждение проблем банковского дела и выработка практических навыков аналитика ориентированы на творческое осмысление актуальных вопросов теории и практики, использование формы дискуссии, разбора ситуационных задач, тренинговых форм.

Интерактивное обучение современному банковскому делу наиболее успешно осуществляется в диалоге, в форме «круглого стола», деловой игры и разбора ситуационных задач. Будучи технологией активного обучения, интерактивное обучение одновременно является инструментом воспитания, возможностью взаимопонимания, само актуализации, взаимопомощи друг другу. Данное направление представляет собой модель открытого обсуждения, развивающего умение спорить, дискутировать и разрешать конфликты интересов.

Диалог предполагает уникальность каждого субъекта и равенство друг другу, различие и оригинальность точек зрения, ориентацию каждого на понимание и активную интерпретацию точки зрения партнёра, ожидание ответа и его предвосхищение в собственном высказывании, взаимную дополнительность позиций участников дискуссии. В этом смысле диалог выступает специфической формой обмена духовно-личностными потенциалами, способом согласованного взаиморазвития и взаимной



деятельности преподавателя и студента, организуя тем самым пространство образовательной и воспитательной деятельности.

Планирование обучения современному банковскому делу осуществляется с выделения начального и продвинутого материала, с определения необходимого объёма теории банковского дела и практических данных, с разработки критериев оценок знаний по всем видам самостоятельной работы: анализ практических ситуаций, участие в дискуссии, решение ситуационных задач, оценка публикаций по современным проблемам банковского дела, разработка проектов развития банковской деятельности.

При интерактивном обучении развиваются коммуникации внутри одной группы, вырабатывается стереотип поведения. Обучающиеся используют методы группового мышления, возникающие из-за наличия одинакового опыта.

### 3 Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 академических часов).

Таблица 5 - Трудоемкость дисциплины

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	2 семестр	3 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>216</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>52,25</b>	<b>24,25</b>	<b>76,25</b>
Лекции (Л)	18	2	20
Лабораторные работы (ЛР)	34	20	54
консультации		1	1
Индивидуальная работа и инновационные формы учебных занятий		1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,5	0,75

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	2 семестр	3 семестр	всего
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>5575</b>	<b>85</b>	<b>139,25</b>
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);	5	9,75	14,75
- выполнение расчетно-графического задания (РГЗ)	5,75	5	10,75
- написание реферата (Р);	3	5,75	8,75
- написание эссе (Э);	12	20,5	32,5
- самостоятельное изучение разделов;	9	7,5	16,5
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	5	7,5	12,5
- подготовка к практическим занятиям;	5	6,75	11,75
- подготовка к коллоквиумам;	5	10	15
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	6	10	16
<b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>	<b>зачет</b>	<b>экзамен</b>	

### 3.2 Разделы дисциплины, изучаемые в 2,3 семестре

Таблица 6 – Разделы изучаемой дисциплины

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			самост. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
	<b>2 семестр</b>					
1	Характеристика банковской системы, тенденций развития и направлений модернизации	15	3	4	0	6
2	Правовые и экономические основы банковской деятельности	16	3	5	0	8
3	Конкурентоспособность банка и подходы к ее измерению	14	2	4	0	8
4	Отчетность коммерческого банка	12	2	4	0	8
5	Стратегическое и текущее планирование деятельности банка	11	2	4	0	5
6	Банковские риски в деятельности кредитной организации	14	2	4	0	8
7	Активы и активные операции банка, тенденции развития активных операций	11	2	4	0	5
8	Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка: современное состояние и тенденции	15	2	5	0	8

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			самост. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
	развития					
	Итого:	108	18	34	0	56
	<b>3 семестр</b>					
1	Источники и структура банковского капитала. Современные направления наращивания собственного капитала коммерческих банков	15	0	3	0	12
2	Ликвидность и платежеспособность банка. Методы оценки и управления ликвидностью кредитной организации	15	0	3	0	12
3	Современная платежная система	14	0	2	0	12
4	Источники доходов и прибыли коммерческого банка. Модели формирования и управление прибылью в современном коммерческом банке	14	2	2	0	10
5	Система кредитования, направления модернизации в современных условиях	13	0	3	0	10
6	Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: современная практика и тенденции	10	0	2	0	8
7	Новые виды банковских продуктов	12	0	3	0	9
8	Методы оценки деятельности банка	16	0	3	0	13
	Итого:	108	2	20	0	86
	Всего:	216	20	54	0	142

### 3.3 Тематика практических занятий

Таблица 7- Тематика практических занятий

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
		<b>2 семестр</b>	
1	1	Характеристика банковской системы, тенденций развития и направлений модернизации	4
2	2	Правовые и экономические основы банковской деятельности.	5
3	3	Конкурентоспособность банка и подходы к ее измерению	4
4	4	Отчетность коммерческого банка	4
5	5	Стратегическое и текущее планирование деятельности банка	4

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
<b>2 семестр</b>			
6	6	Банковские риски в деятельности кредитной организации	4
7	7	Активы и активные операции банка, тенденции развития активных операций	4
8	8	Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка: современное состояние и тенденции развития	4
		Итого:	34
<b>3 семестр</b>			
1	1	Источники и структура банковского капитала. Современные направления наращивания собственного капитала коммерческих банков	3
2	2	Ликвидность и платежеспособность банка. Методы оценки и управления ликвидностью кредитной организации	2
3	3	Современная платежная система	2
4	4	Источники доходов и прибыли коммерческого банка. Модели формирования и управление прибылью в современном коммерческом банке	2
5	5	Система кредитования, направления модернизации в современных условиях	3
6	6	Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: современная практика и тенденции	2
7	7	Новые виды банковских продуктов	3
8	8	Методы оценки деятельности банка	3
		Итого:	20
		<b>Всего</b>	<b>54</b>

### **3.4 Методические указания для самостоятельной работы при изучении современного банковского дела**

#### *Тема 1: «Банковская система на современном этапе»*

Рассматривая современную банковскую систему в РФ, следует обратить внимание на ее законодательную базу.

Рассматривая направления совершенствования российской банковской системы, следует учесть, что построение банковской системы в рыночной экономике должно соответствовать некоторым общим принципам, среди которых обычно называют законодательное разделение функций Центрального

и коммерческих банков, неучастие ЦБ в конкуренции на внутреннем денежном рынке, контроль и регулирование деятельности банков нижнего уровня.

Изучите концепцию развития банковской системы России. Обратите внимание на результаты развития и цели реформирования банковской системы на следующем этапе реформы. Проанализируйте общую оценку текущего состояния банковской системы и меры по структурным и институциональным аспектам развития банковской системы. Следует также обратить внимание на функциональные аспекты развития банковской деятельности и пути совершенствования регулирования банковской деятельности.

*Структура современной банковской системы РФ.* Современная банковская система РФ имеет двухуровневую структуру. Первый уровень – Центральный банк РФ, второй – коммерческие банки. Несмотря на наличие большого количества коммерческих банков, процесс формирования двухуровневой банковской системы нельзя считать завершенным. Подумайте почему? Основные проблемы структуры банковской системы и пути их решения, согласно концепции развития банковской системы России.

*Центральный банк РФ, его функции и роль в денежно-кредитном регулировании.* Оценивая нынешнее состояние банковской системы, обратите внимание на такие черты, как:

- роль Центрального банка в перераспределении кредитных ресурсов;
- концентрация банковского капитала в финансовых центрах;
- отсутствие необходимой специализации кредитных институтов;
- недостаточное развитие вспомогательной инфраструктуры;
- наличие конкуренции на денежном рынке и рынке капиталов и др.

Обратите внимание на роль иностранных банков на рынке инвестиций России. Каково участие иностранного капитала в банковской системе России предусмотрено в концепции развития?

*Функции коммерческих банков.* Рассматривая место и роль коммерческих банков, необходимо проанализировать данные о числе зарегистрированных

банков. Самой разветвленной является система Сберегательного банка. Подумайте, какие факторы обусловили такую ситуацию?

В структуре банков увеличивается доля крупных банков. Проанализируйте объем объявленного уставного капитала.

Несмотря на то, что действующее банковское законодательство не предусматривает функциональной специализации банков, на практике наряду с универсальными коммерческими банками могут создаваться банки с ограниченным кругом выполняемых операций. Им запрещено вести расчетные и текущие счета клиентов, привлекать вклады и выдавать кредиты на срок менее 1 года. А также банки, действующие на принципах кредитной кооперации. Они привлекают от своих пайщиков свободные денежные средства и размещают их только среди своих пайщиков. Обратите внимание на функциональные аспекты развития банковской деятельности, предусмотренные концепцией развития банковского дела.

Отечественные банки выполняют обычные традиционные функции банков: посредничество в расчетах, посредничество в кредите, создание денег (платежных средств), а также функцию посредничества в операциях с ценными бумагами. Особое внимание следует уделить способности банка «создавать деньги» и «уничтожать деньги» на основе депозитной эмиссии. Депозитная эмиссия является основным каналом поступления платежных средств в экономику, денежно-кредитное регулирование ЦБ направлено на регулирование депозитной эмиссии коммерческих банков.

Раскройте особенности посреднических функций российских банков в современных условиях. Сравните направления и масштабы деятельности банков на разных этапах развития экономики. Исследуйте соблюдение действующего законодательства, выполнение нормативов и требований ЦБ. Выясните рискованность кредитной политики, степень угрозы интересам клиентов и вкладчиков. Проанализируйте статистику отзыва лицензии у банков.

*Специализированные финансово-кредитные институты.* При изучении данного вопроса темы следует исходить из того, что специализированные финансово-кредитные институты отличает ориентация либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществлении ограниченного круга специфических операций. К ним относятся специализированные банки (инвестиционные, инновационные, сберегательные, ипотечные, муниципальные и др.) и так называемые парабанковские учреждения (ломбарды, кредитные союзы, кредитные товарищества и др.)

В России специализированные финансово-кредитные институты развиты крайне слабо. Специализированных банков в полном смысле этого слова в России нет, поскольку нет соответствующего законодательства, а термин «ипотечный», «инвестиционный» и т.п. следует рассматривать только как составную часть названия банка, но не как признак его специализации. Все российские банки как бы они не называли себя, являются в настоящее время универсальными. Даже Сберегательный банк, действуя в рамках общего банковского законодательства, утрачивает свою былую специализацию на обслуживании сбережений населения.

Муниципальные банки созданы в ряде регионов страны на основании специальных постановлений Правительства, но роль их в банковской системе России однозначно определить сложно.

*Тема 2: «Организационно-правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков»*

*Понятие банка и организационно - правовые формы его деятельности.* При изучении данного вопроса необходимо иметь в виду, что существует множество определений понятий «банк», и «коммерческий банк». Некоторые из этих определений приведены в учебнике «Банковское дело» под редакцией О.И. Лаврушина. Отсутствие адекватной теоретической трактовки банка и банковских операций серьезно затрудняет разработку и совершенствование банковского законодательства. Рассматривая различные подходы к

определению банка, необходимо выделить его специфические функции и отличия от других кредитных институтов.

Необходимо объяснить, почему коммерческие банки создаются преимущественно в двух организационно-правовых формах – в форме акционерного общества и в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки).

Следует обратить внимание на специфические особенности обеих сторон, их отличия друг от друга, основные преимущества и недостатки, которые накладывают отпечаток на создание и деятельность банка.

В современных условиях особую актуальность приобретает вопрос: нужны ли российской банковской системе унитарные банки, т.е. банки, имеющие одного собственника в лице государства или частного лица. Изучите концепцию развития банковской системы РФ и Оренбургской области.

Одной из существенных проблем развития коммерческих банков является проблема допуска к участию в банковском капитале различных инвесторов. В настоящее время запрет на участие в капитале коммерческих банков распространяется на местные органы власти и их исполнительные органы, общественные и политические организации и благотворительные фонды, а также на неплатежеспособные предприятия. Важно оценить, насколько обоснованы эти запреты, попытаться сформулировать собственное мнение относительно участия в создании банков корпоративного капитала, в том числе капитала государственных предприятий, обоснованности привлечения средств государственных внебюджетных фондов к учреждению банков, а также средств негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний и других финансовых посредников.

Особо следует рассмотреть последствия ограничений на участие иностранного капитала в банковской системе страны.

*Принципы деятельности коммерческих банков.* Изучение данного вопроса темы имеет большое значение для понимания механизма деятельности



именно коммерческого банка. Важно учесть, что государственные специализированные банки и кредитная кооперация (общества взаимного кредита, кредитные союзы и т.п.) работают на иных принципах, чем коммерческие банки. К названным в учебниках и учебных пособиях принципам работы коммерческого банка следует подходить критически, сопоставляя их с реальными отношениями, имеющими место на практике.

*Порядок лицензирования банковской деятельности.* Изучая действующий порядок лицензирования банковской деятельности, следует обратить внимание, во-первых, на значение лицензирования для поддержания устойчивости банковской системы и, во-вторых, на основные направления совершенствования лицензионной деятельности ЦБ. Изучите изменения порядка лицензирования банковской деятельности. Обратите внимание на установленный порядок регистрации банков с участием иностранных инвестиций банков имеющих валютную лицензию, что обязывает их соблюдать определенные международные нормы, установленные для банков зарубежных стран.

Стоит задуматься над проблемой: как отразилась на развитии банковской системы замена действующего сейчас разрешительного принципа при открытии филиалов коммерческих банков на заявительный принцип, который предлагается в проектах совершенствования банковского законодательства.

*Организационная структура коммерческого банка.* При изучении четвертого вопроса темы следует исходить из того, что организационная структура банка определяется двумя основными моментами – структурой управления банком и структурой его функциональных подразделений и служб. Общие подходы к структуре управления банком определяется законодательством, но конкретные вопросы структуры управления банк решает самостоятельно. Необходимо уяснить, какие задачи выполняет орган управления банком (общее собрание, Совет банка, правление, ревизионная комиссия и др.).

Структура функциональных подразделений и служб банка определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых банком операций. Каждый банк самостоятельно определяет свою функциональную структуру, распределяет функции и ответственность между подразделениями, порядок обмена информацией между ними. С расширением объема банковских операций и услуг, усложнением их структуры и расширением клиентуры значение рациональной организационной структуры банка возрастает.

### *Тема 3: «Управление собственными средствами банка»*

*Банковские ресурсы и их структура.* Изучение данной темы целесообразно начать с рассмотрения общей структуры банковских ресурсов (пассивов), которая включает в себя собственные средства, привлеченные и заемные средства. Можно задуматься над вопросом: есть ли различия между заемными и привлеченными средствами с точки зрения ликвидности банка и его надежности, и следует ли предавать этим различиям определенную нормативную форму?

Необходимо познакомиться с классификацией банковских ресурсов, принимая во внимание международные стандарты и российскую практику.

Следует обратить внимание на соотношение понятий «банковские ресурсы» и «ресурсы кредитования».

По данным банковской статистики и балансам конкретных банков проанализируйте структуру и тенденции пассивов отечественных коммерческих банков. Попробуйте сопоставить структуру пассивов в отечественных и зарубежных банках.

*Собственный капитал банка.* При изучении второго вопроса темы важно четко уяснить состав и структуру собственного капитала банка, различия между собственным капиталом-брутто и капиталом-нетто. Может ли на практике возникать ситуация, когда капитал-нетто равен нулю или является отрицательной величиной? Какие последствия она будет иметь?

Изучая функции собственного капитала – страховую, регулирующую и как источника развития материальной базы – обратите внимание на особенности их реализации в российских коммерческих банках.

Для каждого коммерческого банка важно правильно определить стратегию увеличения собственного капитала. Найти эффективное сочетание двух методов его увеличения. Обратите внимание на преимущества, недостатки и возможные последствия каждого из этих методов.

Выясните причины повышения минимального размера уставного капитала для вновь создаваемых банков. Насколько, по вашему мнению, размер капитала позволит российским банкам соответствовать международным правилам достаточности капитала. Это важно, поскольку в настоящее время многие коммерческие банки имеют генеральную лицензию, дающую право осуществлять операции на международных денежных рынках.

*Порядок формирования и увеличения капитала акционерного банка.* В данном вопросе основное внимание необходимо уделить действующему порядку выпуска и регистрации акций коммерческими банками. Обратите внимание, что в настоящее время введена в действие новая редакция инструкции ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории РФ». Вспомните из курса «бухгалтерский учет в банках» порядок отражения в банковском учете операций по формированию и увеличению уставного капитала.

Оценка эффективности использования собственного капитала коммерческого банка. Основное внимание следует уделить применяемым на практике показателям эффективности использования собственного капитала: рентабельность собственного капитала, рентабельность уставного капитала, прибыль на 1 акцию и др.

В настоящее время нет стандартных общепризнанных методик расчета показателей эффективности капитала банка. Тем не менее, анализ эффективности собственного капитала имеет большое значение для

поддержания платежеспособности банка, повышения его надежности и устойчивости, для подкрепления позиций банка на рынке. Оцените методику оценки достаточности капитала банка, рекомендуемую Банком России.

#### *Тема 4: «Расчетные операции»*

*Принципы организации безналичных расчетов.* Изучение этой темы обычно начинают с рассмотрения структуры денежного оборота. Денежный оборот – это движение денежных средств в наличной и безналичной формах во внутреннем обороте. Расчеты опосредуют реализацию товаров и нетоварные операции. В настоящее время преобладает безналичный оборот. Но в сфере розничного товарообмена по-прежнему основная масса сделок опосредуется наличными деньгами.

Платежный механизм – это совокупность форм и методов платежей, используемых рыночными субъектами. Ведущую роль в функционировании платежного механизма играют коммерческие банки: через расчетные и текущие счета, открытые в этих банках, проходит основная масса безналичных платежей. Налично-денежное обращение также опосредуется участием коммерческих банков (инкассирование денежной выручки, выдача наличных денег на выплату заработной платы, командировочные и хозяйственные расходы и т.п.).

Переход к рыночной экономике вызвал коренные изменения основ функционирования платежного механизма, выразившихся, прежде всего, в отказе коммерческих банков от функции общегосударственного контроля над соблюдением расчетной, платежной и договорной дисциплины в экономике. Сейчас банки выполняют лишь роль агента- посредника в расчетах между своими клиентами.

Безналичные расчеты - это расчеты путем перевода банками денег по счетам клиентов на основании платежных документов установленной формы, совершаемые по правилам, с соблюдением стандартов и требований к оформлению расчетных операций.

В настоящее время правила безналичных расчетов установлены «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» №383-П от 19 июня 2012 года. Отношения, возникающие между участниками безналичных расчетов, регулируются также нормами ГК РФ (ч.1 гл. 46).

Принципы организации безналичных расчетов, закрепленных в двух вышеназванных правовых актах, сводятся к следующему:

1) безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные учреждения, в которых открыты счета плательщиков и получателей средств. Отношения банковского счета устанавливаются гл. 45 ГК РФ ч. 2

2) права клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не могут быть ограничены. Исключение составляют случаи наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете и приостановление операций по закону. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента, либо по решению суда.

3) банк не вправе определять и контролировать направления в определение конкретных форм безналичных расчетов, методов и условий своих клиентов.

4) каждый платеж должен иметь вполне определенный срок совершения, который устанавливается в хозяйственном, кредитном, страховом либо ином договоре клиентов. Принцип срочности платежа повсеместно нарушается, что усложняет ведение хозяйственных дел, приводит к неплатежам и убыткам. Подумайте, в чем причина несоблюдения принципа срочности?

Обратите внимание, что по товарным операциям платеж может совершаться:

- во-первых, до поставки товара или оказания услуги. Это авансовый платеж, который в настоящее время в РФ является преобладающим;

- во-вторых, немедленно после завершения торговой операции – этот платеж был единственно возможным вариантом платежа в период плановой экономики;

- в-третьих, через определенный срок после завершения торговой операции, т.е. на условиях отсрочки платежа.

Но в любом из этих случаев, должен быть установлен конкретный срок завершения платежа, что и является выражением принципа срочности. В зависимости от соблюдения установленных сроков платежи бывают:

- долгосрочными – совершенными ранее установленных сроков;

- отсроченными – совершенными в новый срок, установленный по взаимному согласию сторон;

- просроченными – произведенными после установленного срока.

5) платеж должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика – принцип обеспеченности платежа.

6) принцип принудительной очередности платежа. Принудительная очередность имеет место при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований. Она закреплена в ст. 855 ГК РФ ч.2. Внимательно изучите все пять групп очередности платежей, и объясните экономическое и социальное значение избирательной очередности.

Каждый из названных принципов необходимо рассмотреть подробно, определить его значение для создания устойчивого механизма безналичных расчетов и оценить, как он соблюдается в современных условиях, в чем заключается роль правильной ориентации безналичных расчетов и всего платежного механизма в эффективном функционировании рыночной экономики.

*Банковский счет, виды счетов* Правила заключения и исполнения договора банковского счета установлены ГК РФ ч.2 гл. 45. Важнейшие из этих двух правил состоят в том, что,

во-первых, банк не вправе отказать клиенту в открытии счета, если клиент согласен с объявленными банком условиями и у него есть возможность принять данного клиента на обслуживание;

во-вторых, наряду с клиентом, распоряжаться данными средствами на счете могут лица, права которых удостоверены клиентом соответствующим образом; при отсутствии денежных средств на счете платежи с него могут проводиться лишь в случаях, наличия права на кредит.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять средств, поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведение других операций по счету, когда в договоре банковского счета предусмотрена лишь возможность его кредитования.

Обратите внимание на установленные ст. 849 ГК РФ ч.2 сроки операций по банковским счетам. Банк обязуется зачислять поступившие на счет клиента денежные средства, а также перечислять их со счета не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующих платежных документов. Ответственность банка за ненадлежащее выполнение операций по счету определяется размером официальной учетной ставки ЦБ РФ.

Рассматривая виды банковских счетов, исходите из того, что юридические лица могут иметь расчетные (текущие), бюджетные, валютные, по капитальным вложениям, и другие счета в банках. Охарактеризуйте каждый из этих счетов.

*Межбанковские расчеты.* Межбанковские расчеты - это расчеты между самостоятельными банками. Во внутреннем обороте они имеют место:

- при выполнении поручений клиентов по перечислению денег на счета, открытые в другом банке (т.н. базисные операции);
- при кредитовании коммерческими банками друг друга;
- при купле - продаже наличных денег банками.

Межбанковские расчеты осуществляются на основе корреспондентских отношений.

Корреспондентские отношения – это договорные отношения между банками об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого. Они оформляются письмами или заключениями специального корреспондентского договора (соглашения), в котором устанавливаются порядок и условия выполнения банковских операций по поручению банка – корреспондента.

По срокам корреспондентские договора бывают: срочные, срочные с правом продления, бессрочные.

Различают два вида корреспондентских отношений:

1) без открытия корреспондентских счетов – расчеты идут через счета, открытые в третьем банке;

2) с открытием корреспондентских счетов.

Корреспондентский счет – это счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одним банком за счет и по поручению другого на основе заключения корреспондентского договора.

Корреспондентский счет в обслуживающем банке называется «ЛЮРО» («Ваш счет у нас»), а в банке – корреспонденте, ведущем корреспондентский счет – «НОСТРО» («Наш счет у вас»). Счета могут открываться как на взаимной основе, так и в одностороннем порядке. Но всегда счет «НОСТРО» в одном банке является зеркальным отображением счета «ЛЮРО» в другом, обслуживающем банке.

Платежи по корреспондентским счетам осуществляются:

- в пределах остатка денежных средств на этом счете;
- с превышением остатка на счете, на основе представленного банком-корреспондентом кредита (кредитование счета).



Деньги переходят в собственное распоряжение владельца счета со дня валютирования. Валютирование – дополнительная отметка о дате, с которой проведенная ранее по счету сумма становится реальной, т.е. вступает в силу.

Для уведомления о совершенных по корреспондентским счетам операциях используется АВИЗО – официальное извещение о выполнении расчетных операций, направляемые одним банком другому. Они могут быть дебетовыми и кредитовыми, почтовыми и телеграфными.

На корреспондентские счета распространяются общие правила ведения банковского счета (гл. 45 ГК РФ ч.2). Внимательно изучите «Положение о порядке проведения операций по списанию средств с корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций».

Корреспондентские отношения между коммерческими банками устанавливаются добровольно, а между коммерческим банком и Центральным банком – в обязательном порядке. Для ведения корреспондентских счетов коммерческих банков ЦБ РФ создал сеть специальных нехозрасчетных учреждений – расчетно-кассовых центров (РКЦ), которые проводят межбанковские расчеты с использованием системы межфилиальных оборотов (МФО). Внимательно изучите Временное типовое положение «О расчетно-кассовом центре территориального Главного управления Центрального банка РФ (Банка России)» и «Положение об организации межбанковских расчетов на территории РФ». Альтернативой централизованным межбанковским расчетам через РКЦ выступают децентрализованные расчеты с использованием клиринга.

Клиринг представляет собой систему безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств. Различают собственно межбанковский клиринг (клиринг в широком понимании) и внутри-банковский клиринг (клиринг в узком понимании). Межбанковский клиринг может осуществляться через специальные межбанковские организации – расчетные

(клиринговые) палаты, либо через крупнейшие коммерческие банки. Клиринг может быть организован и через РКЦ (при однородных расчетах).

ЦБ РФ утвердил пакет документов по созданию и регулированию деятельности клиринговых учреждений. Оцените перспективы развития клиринга в РФ с учетом накопленного банками опыта.

*Формы безналичных расчетов в РФ.* Действующие формы безналичных расчетов изучите на основании «Положения о безналичных расчетах в РФ». Выделите достоинства и недостатки каждой из форм безналичных расчетов.

Рассматривая содержание основных форм безналичных расчетов, выясните содержание понятия форма расчетов. Какие элементы определяют самостоятельную форму расчетов? Проанализируйте преимущества и недостатки каждой формы расчетов, и сферу применения расчетов по инкассо, платежными поручениями, аккредитивами и чеками. При оценке эффективности самостоятельной формы расчетов руководствуйтесь такими показателями: сближение момента поставки товара и его оплаты, транзакционные издержки, возможность контроля со стороны всех участников расчетов.

Особенно внимательно отнеситесь к использованию векселей в расчетах. Необходимо знать основные виды векселей, сформулированные «Положением о переводном и простом векселе», утвержденным постановлением ЦИК и СНК СССР 7 августа 1937 года. В чем преимущества расчетов с использованием векселей, и каковы их перспективы в РФ?

*Кассовые операции банков.* Под кассовыми операциями обычно понимают операции с наличными деньгами. Необходимо изучить порядок оформления, приема и выдачи наличных денег, их хранения и учета. А также взаимоотношения коммерческого банка с Центральным банком по обороту наличных денег.

*Тема 5: «Заемные и привлеченные средства коммерческих банков»*

*Депозиты клиентов.* В первом вопросе темы обратите внимание на само понятие «депозит». В мировой банковской практике под депозитом в широком смысле слова понимают денежные средства или ценные бумаги, переданные на хранение в банк или иной финансово-кредитный институт, соответственно, под банковским депозитом понимают деньги, переданные на хранение банку. Следовательно, все счета, на которых имеется кредитовый остаток, могут считаться депозитами, включая текущие счета (чековые или транзакционные депозиты).

В отечественной банковской практике, благодаря инструктивным материалам Государственного банка СССР, а затем и ЦБ РФ, закрепилось понимание депозита только как срочного вклада. ГК РФ ч.2 также не рассматривает остатки на расчетных, текущих и бюджетных счетах в качестве депозитов или вкладов. В чем специфика и принципиальное отличие остатков на расчетных счетах от всех прочих видов вкладов? Отвечая на эти вопросы, надо вспомнить о роли транзакционных депозитов (расчетных счетов) в депозитной эмиссии коммерческих банков.

При изучении видов депозитных счетов следует учитывать, что единых методологических подходов к их классификации отечественная банковская практика пока не выработала. В своей депозитной политике банки ориентируются на зарубежный опыт и особенности современной российской ситуации.

Изучая различные варианты срочных депозитов, помните, что практика дает все новые и новые примеры различных их модификаций.

Какие варианты срочных депозитов наиболее популярны в настоящее время? Какие риски несут банки и клиенты депозитных операций? Каково значения договора депозитного счета в снижении этих рисков?

При изучении этого вопроса целесообразно рассмотреть процентную политику банка, которая является важнейшим фактором конкурентной борьбы за депозиты. Оцените значение различных факторов, влияющих на среднюю

ставку по депозитам и различные варианты начисления и выплаты процентов по различным вкладам.

*Ценные долговые бумаги, выпускаемые банком.* Рассматривая вопрос о ценных долговых бумагах, следует иметь в виду, что в настоящее время российские коммерческие банки выпускают три вида ценных долговых бумаг.

1) облигации – их эмиссия регламентируется Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории РФ» от 11 февраля 1994 года. Обратите внимание, что в соответствии с этой инструкцией, средства, поступающие в оплату облигаций, на накопительных счетах не аккумулируются.

2) депозитные и сберегательные сертификаты – их выпуск регламентируется письмом ЦБ РФ №14-3-20 от 10 февраля 1992 года «О депозитных и сберегательных сертификатах банков» с дополнением от 18 декабря 1992 года (№23) и от 23 июня 1993 года (№40).

3) банковские векселя – они выпускаются на основании «Положения о простом и переводном векселе», введенного в действие Постановлением Президиума ВС РСФСР от 24 июня 1991 года.

Банковские векселя, в отличие от коммерческих, имеют не кредитную, а депозитную природу.

Острой проблемой при выпуске собственных долговых обязательств коммерческими банками долгое время оставалась противоречивость и непоследовательность налогового законодательства в отношении ценных долговых бумаг. Многие из этих противоречий были сняты письмом Государственной налоговой службы и Минфина РФ от 8 декабря 1993 года. Несмотря на то, что письмо носит форму разъяснения, оно является нормативным документом и зарегистрировано в Министерстве юстиции РФ. Этим письмом, в частности, установлено, что при исчислении налогооблагаемой базы доходы банков уменьшаются на сумму начисленных и уплачиваемых процентов по выпущенным банком ценным долговым бумагам

(облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам и др.). Этим письмом подтверждено, что дисконт по выпускаемым ценным долговым бумагам является расходом банка по обслуживанию своих долговых обязательств и, следовательно, уменьшает налогооблагаемую базу.

Этим письмом уточнен также порядок налогообложения доходов юридических и физических лиц, получаемых по ценным бумагам и от операций с ними.

*Межбанковские кредиты.* Изучение данного вопроса темы интересно начать с рассмотрения сущности и функций рынка межбанковских кредитов, особенностей этого рынка в РФ. Проанализировать, как формулируется спрос и предложение на межбанковском рынке, кто выступает в роли посредника, как устанавливается «цена» денег на этом рынке.

Межбанковский рынок РФ – динамично развивающийся сегмент денежного рынка, его индикаторы используются коммерческими банками для работы на рынке текущих кредитных операций, для хеджирования процентных рисков и др., используются они и Банком России при проведении мер денежно-кредитного регулирования.

Для оценки текущего состояния рынка межбанковских кредитов в настоящее время используются:

- ставка MIBID – средняя ставка предложений на покупку на Московском межбанковском рынке;
- MIBOR – средняя ставка предложения на продажу на Московском межбанковском рынке (по аналогии с LIBOR – средней ставкой Лондонского межбанковского рынка – она рассчитывается как среднее арифметическое котировок группы избранных дилеров на 11 часов по Гринвичу);
- INSTAR – средне взвешенные ставки по состоявшимся сделкам, они рассчитываются Межбанковским финансовым домом.

Рассматривая конкретные виды сделок по межбанковским кредитам, надо классифицировать их по ряду признаков – по срокам кредита, по срокам исполнения сделки, по формам посредничества и др.

*Кредиты Центрального банка.* Рассматривая вопрос о кредитах Центрального банка, следует выделить три формы таких кредитов:

1) вспомогательный кредит – он предоставляется коммерческим банкам на срок до 7 рабочих дней в размере, не превышающем 25% средств банка, перечисленных в фонд обязательных резервов. За пользование этим кредитом установлена процентная ставка, на 2,5% превышающая официальную ставку рефинансирования Центрального банка. Порядок предоставления этого кредита изложен в письме ЦБ

2) Прямые целевые кредиты приоритетным отраслям народного хозяйства, предоставляемые на основании решения правительственной комиссии по кредитной политике. Они предоставлялись по официальной ставке рефинансирования ЦБ. Эти кредиты были признаны крайне неэффективными. Высока степень их не возврата, что негативно отражалось на показателях надежности коммерческих банков, выступивших посредниками по целевым кредитам. Поэтому коммерческие банки либо отказались проводить прямые кредиты, либо страховали себя от возможных убытков тем, что оборачивали централизованные кредиты на межбанковском рынке. В настоящее время не предоставляются.

3) Кредитные аукционы признаны наиболее рациональной формой распределения централизованных кредитных ресурсов. ЦБ РФ начал проводить регулярные аукционы с конца февраля 1994 года. Предметом аукционных торгов является размер процентной ставки. Коммерческий банк, «купивший» кредитный ресурс на аукционе, свободен в определении цели его использования и назначения размера процентной ставки. Порядок проведения кредитных аукционов Центральным Банком регламентирован «Временным положением о кредитных аукционах ЦБ

4) Переучетный и ломбардный кредиты считаются прогрессивной формой рефинансирования, но пока практического значения не имеют.

*Тема 6: «Управление активами коммерческого банка»*

*Цели и задачи управления активами.* Изучение данной темы следует начать с определения активных операций.

Активные операции – это операции, связанные с размещением банковских ресурсов. Под управлением активами понимают пути и порядок размещения собственных привлеченных средств.

Цель управления активами – обеспечить оптимальное для данного банка сочетание доходности и ликвидности. Разберитесь в сущности противоречия между ликвидностью и доходностью, разрешение которого является основной проблемой рационального размещения ресурсов коммерческого банка. Для достижения названной цели банк должен формировать такую структуру активов, которая обеспечивала бы:

- поддержание ликвидных средств в размере достаточном для своевременного выполнения всех его обязательств;

- получение доходов в объемах, позволяющих покрывать все необходимые расходы банка, формировать резервы и прибыль на уровне, удовлетворяющем интересы акционеров.

По уровню ликвидности все активы банка можно подразделить на четыре группы – ликвидные активы, инвестиции, ссуды и материальные активы. Рассмотрите факторы, определяющие ликвидность каждой группы активов и их доходность.

Ликвидные активы – это активы, которые в короткий срок и с минимальными потерями могут быть обращены на погашение обязательств банка. В практике зарубежных банков ликвидные активы подразделяются на резервы первой очереди (кассовая наличность, остатки на счетах в ЦБ и на корреспондентских счетах в других коммерческих банках) и резервы второй очереди, в качестве которых обычно выступают краткосрочные высоко

ликвидные государственные ценные бумаги местных органов власти. Внимательно изучите состав ликвидных активов (Лат) и высоко ликвидных активов (Лам), рекомендованных Инструкцией ЦБ РФ №1 от 30.01.96 г. Попробуйте провести аналогии с выделением в составе ликвидных активов резервов первой и второй очереди. При этом учтите, что ценные государственные бумаги могут играть роль резервов второй очереди только в том случае, когда существует возможность быстро и эффективно превратить их в первичные резервы (развитый вторичный рынок, операции РЕПО, рефинансирование под заклад ценных государственных бумаг и т.д.).

Определите, какие условия определяют конечную ликвидность кредитов, выданных банком, со сроком погашения в течение ближайших 30 дней, и почему в новой редакции Инструкции ЦБ РФ из их состава исключаются ссуды, пролонгированные хотя бы один раз и ссуды, предоставленные в погашение ранее выданных ссуд?

Ликвидность ссуд обычно определяется сроком до их погашения. Поэтому краткосрочные ссуды более ликвидные, чем долгосрочные. Однако, ликвидность последних может быть повышена на основе использования ступенчатых графиков их погашения.

Инвестиции – это вложения банка в ценные бумаги и участие в хозяйственной совместной деятельности. Назовите основные факторы, оказывающие влияние на ликвидность этой группы активов. В практике зарубежных банков ликвидность банковских инвестиций считается более высокой, чем ликвидность ссуд. Справедливо ли это в отношении российских коммерческих банков?

Материальные активы – это банковские здания, оборудования, средства телекоммуникаций и т.п. Их назначение – обеспечить условия для банковской деятельности. Они отличаются чрезвычайно низкой ликвидностью (но при необходимости могут быть проданы и обращены в ликвидные средства), не



приносят банку дохода. Однако, вложения банков в материальные активы и их доля в общем объеме активов постоянно возрастают. Подумайте, почему?

Далее следует остановиться на видах риска активных операций и влиянии, которое они оказывают на доходность и ликвидность банка.

Раскройте содержание и значение диверсификации активов как условия снижения риска. Структура активов коммерческого банка. Под структурой активов понимают соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к общему итогу баланса. Классификация активов банка может быть произведена по нескольким критериям: по доходности, по ликвидности, по степени риска.

По доходности активы подразделяются на две группы: приносящие и не приносящие доход. Эта классификация важна для анализа доходности операций и рентабельности работы банка.

Классификация активов по степени убывания их ликвидности в соответствии с международными стандартами приведена в Инструкции ЦБ РФ №17. Внимательно изучите соответствующий раздел данной инструкции и объясните, чем определяется ликвидность каждой из приведенных в ней статей активов.

ЦБ РФ ужесточает требования к структуре активов с целью повышения их ликвидности. Для банков данное обстоятельство следует рассматривать в качестве своего рода сигнала к изменению приоритетов распределения активов.

Классификация активов по степени риска содержится в Инструкции ЦБ РФ №1. Все активы подразделены на 5 групп, исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости. Проанализируйте установленные Инструкцией №1 коэффициенты риска по группам активов, определите основные факторы риска активных операций российских коммерческих банков.

Проанализируйте структуру активов на примере банка, в котором Вы работаете, либо иного банка. Какие факторы оказывают наибольшее влияние на структуру активов российских коммерческих банков?

*Методы управления активами.* В данном вопросе охарактеризуйте три известных банковской практике метода управления активами: метод общего фонда средств, метод распределения активов и метод научного управления.

В основе метода общего фонда средств лежит идея объединения всех ресурсов и распределения их между группами активов на основании определенных приоритетов, сформулированных руководством банка. Эти приоритеты подсказывают, какая часть каждого рубля банковских ресурсов должна быть помещена в ликвидные активы, в ценные бумаги и в ссуды. При этом имеет смысл функциональное выделение первичных резервов (активов, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов и удовлетворения заявок на кредиты) и вторичных резервов (некассовых и ликвидных активов, которые приносят определенный доход). Далее формируется портфель кредитов и инвестиционный портфель.

Метод распределения активов (метод конверсии) исходит из того, что размер необходимых банку ликвидных средств зависит от источников привлечения. При этом методе сначала устанавливается принадлежность ресурсов к различным центрам с точки зрения ликвидности и прибыльности, а затем определяется порядок их размещения из каждого центра. При этом методе достигается уменьшением общей доли ликвидных активов и вложения дополнительных средств в ссуды и инвестиции, что ведет к увеличению рентабельности активов. Этот метод положен в основу установления нормативов текущей ликвидности ( $H2 = \text{Лат} / \text{ОВт} * 100\%$  - отношение суммы ликвидных активов кредитной организации к сумме обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней) и норматива мгновенной ликвидности ( $H3 = \text{Лам} / \text{ОВм} * 100\%$  - отношение суммы высоко ликвидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования).

Анализируя подробно два названных метода, примите во внимание, что они являются упрощенными. Их следует рассматривать как общую схему, в рамках которой определяется подход к решению проблемы управления активами.

Метод научного управления предполагает использование более сложных моделей и современного математического аппарата для анализа взаимосвязей между различными статьями банковского баланса и отчета о прибылях и убытках. Наибольшее распространение получила модель линейного программирования. Изучение этой и других моделей и их применение в банковской практике не входит в круг задач курса «Банковское дело». Однако общее знакомство с этими методами и моделями, безусловно, будет полезным. При этом надо осознать, что при любом методе руководство банка должно принять на себя ответственность за формирование модели и за те решения, которые будут приняты, исходя из полученной информации в результате применения модели информации.

Применяя любой из этих методов, необходимо постоянно держать в поле зрения изменения доходности активов банка и его отдельных групп. Проблема анализа доходности различных групп и статей активов особенно актуальна в настоящее время, в условиях крайне изменчивой экономической конъюнктуры. Результаты их анализа доходности должны давать информацию о перераспределении ресурсов между различными группами доходных активов (в первую очередь, между ссудами и инвестициями в ценные бумаги), а также о допустимом уровне активов, не приносящих дохода (вложение в здания и оборудование). Рассмотрите основные показатели, характеризующие доходность активов и их динамику.

*Тема 7: «Операции коммерческих банков по кредитованию клиентов»*

*Виды банковских кредитов.* Изучение данной темы целесообразно начать с рассмотрения понятий «заем» и «кредит» на основании ГК РФ часть 2 ст. 807-814 и ст. 819-823. Обратите внимание на две формы кредита – товарный и

коммерческий. Сформулируйте особенности банковского кредита, его отличия от товарного и коммерческого. Банковский кредит всегда предоставляется в денежной форме, он не связан непосредственно с куплей-продажей либо передачей в иной форме вещи кредитором заемщику, кредитором всегда выступает банк.

Классификация банковских кредитов может быть проведена по ряду признаков – по видам заемщиков, по их отраслевой принадлежности, по срокам, размерам, характеру обеспечения, методам погашения и т.д. Каждый банк определяет собственные критерии классификации кредитов в зависимости от стоящих перед ним задач и принятой организационной структуры (функциональной или клиентской). Рациональная классификация отдельного коммерческого банка позволяет наладить эффективное управление портфелем, дает материал для углубленной методической проработки техники выдач и погашения ссуд применительно к разным видам кредита и разным категориям заемщиков.

*Принципы банковского кредитования.* Принципы кредитования сформулированы в ст. «Закона о банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 года. К ним относятся возвратность, срочность и платность.

1 Возвратность кредита базируется, с одной стороны, на экономических закономерностях кругооборота и оборота капитала заемщиков, обеспечивающих высвобождение ссуженной стоимости, а, следовательно, и возврат предмета. С другой стороны, – на правовых отношениях банка - кредитора и заемщика, в которых реализуются целенаправленное управление банком движением ссуженной стоимости. Исходя из объективной экономической основы движения кредита, банк выбирает такую сферу вложения своих ресурсов, такие количественные параметры ссуды и условия кредитной сделки, которые создают предпосылки для своевременного и полного возврата отдельной отданной займы стоимости.

2 Срочность кредитования – представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Все кредиты должны быть возвращены в определенные сроки, которые устанавливаются банком, исходя из сроков оборачиваемости материальных ценностей или окупаемости кредитуемых затрат. Правильно рассчитанные сроки кредитования являются условием своевременного обратного притока денег в банк. Установление конкретных сроков кредитования важно с точки зрения обеспечения ликвидности банка и его доходности. Обратите внимание, что в современной отечественной банковской практике юридическое значение имеют только 2 понятия – срочная задолженность и просроченная задолженность. Так называемые «отсроченные» или «продолгованные» ссуды считаются срочной задолженностью.

3 Платность кредитования – взимание определенной платы за предоставление стоимости во временное пользование. Плата за кредит должна быть достаточной для возмещения затрат по уплате процентов за привлечение средств по содержанию самого банка и формированию банковской прибыли. Подробно рассмотрите факторы, оказывающие влияние на процентные ставки по кредитам коммерческих банков. Подумайте, возможно, ли предоставление банком беспроцентных ссуд? Какие условия для этого необходимы?

Изучив принципы кредитования, посмотрите, как они отражаются в кредитных договорах банка.

*Формы обеспеченности возвратности банковских ссуд.* Для обеспечения возврата кредита банк определяет конкретный источник его погашения и юридически оформляет свои права на его использование, обеспечение возвратности кредита гарантирует банку сохранность и мобильность его ресурсов. Источниками погашения ссуды могут быть выручка его реализации продукции, либо продажа имущества, которым располагает заемщик. Выручка от реализации продукции – основной источник погашения. Но достаточной гарантией возврата кредита он является лишь у устойчивых в финансовом отношении предприятий, не испытывающих трудностей с реализацией

продукции и регулярно получающих деньги в ее оплату от покупателей. Для предприятий, финансовое положение которых не может считаться достаточно устойчивым, возникает необходимость иметь дополнительное обеспечение возврата кредита. Обеспечение может выступать в форме залога их имущества и принадлежащих им прав, гарантий и поручительства третьих лиц и др. Дополнительное обеспечение возврата кредита оформляется соответствующими документами, закрепляющими за банком конкретный источник погашения ссуды в случае отсутствия средств у заемщика при наступлении срока исполнения обязательства.

Основными формами обеспечения возвратности банковских ссуд в настоящее время является залог, поручительство, банковские гарантии, страхование собственности заемщика.

Отношение залога регулируются Законом РФ «О залоге» от 26.05.92 года и ст. 334-358 части 1 гл. 23 ГК РФ, принятого 21.10.1994 года. В Законе «О залоге» залог определяется как способ обеспечения обязательств, при котором залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательств получить удовлетворение за счет заложенного имущества, преимущественного перед другими кредиторами, за изъятиями, предусмотренными Законом. Изучив особенности отношений залога и общие условия передачи имущества в залог, установленные Законом, определите те конкретные требования, которые банки предъявляют предмету залога (его реализуемость, наличие рыночной стоимости, сохраняем ость стоимости). Рассмотрите два вида залога, установленные ГК РФ – залог с оставлением имущества у залогодателя и залог с передачей имущества залогодержателю. Уясните права и обязанности залогодателя и залогодержателя при каждом виде залога. Особенно внимательно изучите залог товаров в обороте и переработке, поскольку именно этот вариант получил наибольшее распространение на практике. Подумайте о причинах, сдерживающих широкое развитие залога недвижимого имущества – ипотеки. Обратите внимание, что со статьей 338 ГК

РФ заложенное имущество должно оставаться у залогодателя, если иное не предусмотрено договором, а ценная бумага, удостоверяющая закладываемые имущественные права, должна передаваться залогодержателю или в депозит нотариуса.

В ГК РФ несколько по-иному, чем в Законе «О залоге» определяется порядок защиты залогодержателем своих прав на кредит залога (ст.347), порядок обращения взыскания на заложенное имущество (ст.349, в частности, расширяет возможности обращения взыскания на кредит залога без решения суда) и порядок реализации заложенного имущества должна производиться путем продажи с публичных торгов. При несостоявшихся публичных торгах залогодержатель вправе по соглашению с залогодателем приобрести в счет покупной цены свои требования, обеспеченные залогом. Если же будут объявлены повторно торги, залогодержатель получает право оставить за собой предмет залога, оценив его не более, чем на 10% ниже начальной продажной цены на повторных торгах. В ГК РФ расширен перечень условий, при которых залог прекращается. Так установлено, что залог может быть прекращен по требованию залогодателя в случае грубого нарушения залогодержателем своих обязанностей, создающего угрозу утраты или повреждения заложенного имущества. При изучении этой стороны отношений залоги целесообразно сопоставить ст.352 ГК РФ и ст. Закона РФ «О залоге».

Отношения поручительства регулируются ст. 361-367 ч.1 гл. 23 5 ГК РФ. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно (солидарные обязательства регулируются ст. 322-325 ГК РФ). Однако договором может быть предусмотрена и субсидиарная ответственность поручителя. Содержание субсидиарной (дополнительной) ответственности раскрывается в статье 399 ГК РФ. Рассматривая поручительство как форму обеспечения возвратности банковских ссуд, важно учитывать, что поручитель

отвечает перед кредитором в том объеме, как и должник, включая оплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением обязательства должником.

Новый для РФ институт банковской гарантии введен ст. 368-379 ч. 1 гл. 23 6 ГК РФ. В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательств уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму по предъявлении бенефициаром письменного требования о ее уплате. Банковская гарантия не зависти от того основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она была выдана. В отличие от поручителя гарант может отказать кредитору в удовлетворении его требования только в том случае, если это требование не соответствует условиям гарантии, либо предоставлено гаранту по окончании определенного в гарантии срока. Право гаранта потребовать от принципала в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных бенефициару, по банковской гарантии определяется соглашением гаранта с принципалом, во исполнение которого была выдана гарантия.

Изучив институт банковской гарантии, подумайте, являются ли многие разновидности договоров страхования ответственности заемщика за непогашение банковских ссуд, по сути, своей банковской гарантией?

Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита многовариантный способ обеспечения возврата банковских ссуд. По стандартной схеме заемщик заключает со страховой компанией договор страхования, по которому в случае непогашения кредита в установленные сроки, страховая компания обязуется выплатить банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50% до 90% непогашенной суммы, включая проценты за пользование кредитом. После выплаты страхового возмещения к страховщику переходят в пределах выплаченной суммы права банка- кредитора по отношению у страхователя – заемщику по кредитному договору. Наряду со стандартной схемой страхования ответственности заемщика в настоящее время



применяется множество других самых разнообразных схем (тройственный договор, обеспечение страховки залогом, цессия в пользу страховщика требований заемщика к третьему лицу и др.). Оцените надежность и эффективность этой формы обеспечения возврата кредита в целом и отдельных ее вариантов. Каковы, на Ваш взгляд, перспективы ее развития?

*Организация кредитования.* Организация кредитного процесса в коммерческом банке направлена на снижение банковских рисков (кредитного, риска несбалансированной ликвидности, процентного и др.) и максимизацию доходов, получаемых от ссудных сделок.

Кредитный процесс включает в себя несколько этапов. Целесообразно рассмотреть каждый из этих этапов, имея в виду особенности организации кредитного процесса в современной России.

1 этап – анализ рынка и стратегия кредитных операций. Происходит формулировка целей, приоритетов и условий кредитов по разным категориям заемщиков, а также распределений полномочий при принятии решений о выдаче ссуды.

2 этап – знакомство с потенциальным заемщиком. Предварительное изучение кредитной заявки и других документов, предоставленных заемщиком. Рассмотрите перечень документов, которые представляют заемщики в банк на этом этапе и определите значение каждого из этих документов. Сопоставьте требования банка к своим постоянным клиентам и к клиентам других банков.

3 этап – оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей ссуды. Посмотрите, на основе, каких материалов может быть произведен этот анализ, и какое место при этом занимает расчет коэффициентов ликвидности, платежеспособности, прибыльности и др.

4 этап – структурирование ссуды. Разрабатываются условия кредитного договора и основные параметры ссуды. Подумайте, чем определяются эти параметры и условия кредитного договора.

5 этап – заключение кредитного договора и формирование кредитного дела. Кредитный договор – это развернутый документ, который содержит подробное описание всех условий предоставления ссуды. Уделите внимание юридической природе кредитного договора, определите его значение для определения партнерских отношений банка с клиентами. Охарактеризуйте содержание и основные разделы кредитного договора. После заключения кредитного договора формируется кредитное дело данного заемщика, в котором сосредоточены все сведения о нем и все документы по кредитной сделке.

6 этап – контроль за выполнением условий кредитной сделки и за кредитным портфелем банка в целом.

Цель контроля за кредитной сделкой – подтвердить готовность и способность клиента выполнять взятые на себя обязательства. В результате этого контроля должны выявляться так называемые проблемные кредиты, по которым необходимо принимать срочные меры, создавать дополнительные резервы. Цель контроля за кредитным портфелем состоит в целом в том, чтобы на основе стратегического анализа процесса управления кредитными операциями и качества этих операций подтвердить его соответствие выбранной банком кредитной политике и стратегии. Проанализируйте, как этот контроль уменьшает общий кредитный риск на основе комбинаций различных операций и сохраняет сбалансированность кредитного портфеля.

*Управление кредитными рисками.* Изучение управления кредитным риском в коммерческом банке следует начать с определения этого понятия. Кредитный риск – это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору, в установленный договором срок. Управление кредитным риском включает в себя выявление, оценку риска и разработку мер по его сокращению. Проанализируйте основные причины кредитного риска (общая неплатежеспособность или недобросовестность заемщика, недостижение цели кредита, ненадежность гарантов, недостаточность или

неправильное оформление залога, неверная оценка перспектив заемщика и др.). Основное внимание при изучении этого вопроса уделите тем подходам к выявлению и управлению кредитным риском, которые содержатся в Инструкции ЦБ РФ №17. Разберитесь с назначением, порядком формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам. В этом резерве должны быть отражены все потенциальные потери, выявившиеся в течение отчетного или предшествующих периодов. Он создается для того, чтобы отражать в финансовой отчетности реальную оценку ссуд коммерческого банка и избежать распределения части валовой прибыли, которая может быть необходимой для покрытия будущих потерь по ссудам. Изучите распределение кредитов по группам риска, рекомендованное Инструкцией ЦБ РФ №17. Учтите изменения, внесенные в порядок расчета, формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам письмом ЦБ РФ №130а от 20.12.94 г. и телеграммой ЦБ РФ №204 от 1.11.95 г. Учтите, что в 1994 году отчисления в резерв на возможные потери по ссудам, относились на расходы банка только в пределах полученных доходов отчетного периода, а разница между рассмотренной величиной резерва и суммой, отнесенной на расходы банка отражалась на вновь открываемом активном банковском счете: «Возможные разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году». Начиная с 1 января 1995 года в течение 5 лет должно производиться ежеквартальное снижение остатков с этого счета и отнесение их на расходы банка.

Резерв на возможные потери по ссудам должен создаваться в конце операционного дня по каждой, выделенной в этот день ссуде. Общая величина резерва должна регулироваться не реже 1 раза в квартал с учетом изменения суммы фактической задолженности и группы риска, к которой отнесена ссуда. Расходование резерва производится в том случае, если задолженность по ссуде после неоднократной пролонгации безнадежной и подлежащей списанию. Списанная с баланса ссуда переносится на внебалансовый счет «Долги,

списанные в убыток», где и учитывается в течение последующих 5 лет в сумму основного долга. Разобравшись с новым порядком формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, оцените значение этого резерва для поддержания устойчивости и надежности банка, эффективность механизма его начисления и расходования и определите проблемы, возникшие у банков в связи с необходимостью создания этого фонда.

*Методы кредитования и формы ссудных счетов.* Изучение методов кредитования основывайте на том, что под ними понимают способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования. Изучите два традиционных для отечественной практики метода кредитования – по остатку и по обороту, определите отрасли и сферы производства, в отношении, с которыми банки могут использовать тот или иной метод. Обратите внимание на кредитование по совокупности материальных запасов и производственных затрат как форму кредитования по обороту. На ваш взгляд, может ли эта форма кредитования получить широкое распространение в условиях рыночного хозяйства? Изучите такую новую для отечественной банковской практики форму кредитования как открытие кредитной линии, учитывая при этом, что конкретное содержание этой формы весьма различно в разных банках. Какой метод кредитования используется при кредитной линии? Рассмотрите варианты кредитных линий: возобновляемую и не возобновляемую, общую и целевую.

Изучая формы ссудных счетов, – простые, ссудные и специальные счета – не связывайте их однозначно с формами кредитования. Кредитование по обороту может происходить как по простым, так и по специальным ссудным счетам. Кредитование по остатку также не обязательно производится по простым ссудным счетам. Рассмотрите такую специальную форму счета как контокоррентный единый активно-пассивный счет, выявите его преимущества, границы использования и эффективность. Возможно ли его применение отечественными банками?

Обратите внимание, что совместным письмом ГНС РФ №ВГ-4-13/23н от 2.06.95, МФ РФ №46 от 2.06.95 и ЦБ РФ №171 от 5.06.95 г. подтверждено, что средства, получаемые налогоплательщиками с ссудных счетов в виде ссуд в рублях могут направляться как на расчетные (текущие) счета заемщиков, так и непосредственно на оплату кредитуемых материальных ценностей, включая выдачу средств на заработную плату с одновременным перечислением соответствующих налогов и других обязательных платежей.

*Новые виды банковского кредитования.* В последнем вопросе темы речь идет о таких видах активных операций банка, как вексельные ссуды, факторинг и лизинг.

Под вексельными ссудами понимают операции учета и залога векселей. Изучите векселедательский и предъявительский кредит, ссуды по специальному ссудному счету, обеспеченные залогом векселей. Определите сферу применения подобных кредитов и перспективы их развития в РФ.

Факторинг в самом общем виде – это комплекс комиссионно-посреднических услуг, оказываемых клиенту при его расчетах за товары и услуги, сочетающихся, как правило, с кредитованием его оборотного капитала. Рассмотрите виды факторинга:

- с финансированием и без финансирования,
- открытый и закрытый,
- с правом регресса и без права регресса и др.

Обратите внимание на конвенциональный факторинг. Попробуйте оценить, кто в настоящее время в наибольшей степени заинтересован в развитии факторинговых услуг, каковы причины, сдерживающие его широкое развитие. Обратите внимание, что переход кредитора к другому лицу (уступка требования) регламентируется ст. 382-390, ч.1, гл.24 ГК РФ.

*Тема 8: «Операции коммерческих банков с ценными бумагами»*

*Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.* Операции банков с ценными бумагами не являются специфически банковскими, их могут выполнять и другие инвестиционные институты. В данной теме дается общий обзор операций банков с ценными бумагами. При

этом учитывается, что многие вопросы в той или иной степени рассматривались в курсах «Рынок ценных бумаг» и «Финансовый менеджмент».

Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг регулируется Законом «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 года, «Положением о выпуске и обращении ценных бумаг и фондовых биржах в РСФСР», утвержденным Постановлением Правительства РСФСР от 28 декабря 1991 года №78, а также рядом писем и телеграмм ЦБ РФ, принятых в их развитие. Изучая нормативные документы, учтите, что в настоящее время идет процесс принятия новых Законов «О рынке ценных бумаг» и др. актов по ценным бумагам. В новой редакции Закона «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что банки вправе осуществлять сделки по выпуску, по купле, продаже, учету и хранению ценных бумаг, управлять ценными бумагами по договору с клиентом, совершать другие операции с ценными бумагами, осуществление которых не требует специальной лицензии.

Рассмотрите основные виды деятельности, которые коммерческие банки могут выполнять, выступая в качестве инвестиционных институтов. Обратите внимание на особый порядок деятельности банков на рынке ценных бумаг, установленный ЦБ РФ, отличающийся от общего порядка, действующего для всех других небанковских участников фондового рынка. Возьмите на заметку ограничения операции банков на рынке ценных бумаг и подумайте, чем они обусловлены. По тексту Закона РФ «О центральном банке РФ (Банке России)» и Инструкции №1 от 30.01.96 г. познакомьтесь с перечнем документов, которые введены для регламентирования операций коммерческих банков с ценными бумагами. Оцените настоящую деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг и перспективы ее развития, рассмотрите опыт других стран в этом вопросе, в частности США и Германии.

*Деятельность банков в качестве финансовых брокеров.* В качестве финансового брокера на рынке ценных бумаг банки выполняют

посреднические (агентские) функции при купле - продаже ценных бумаг за счет или по поручению клиента на основании договора комиссии или договора поручения. При этом они руководствуются Инструкцией МФ РФ от 6 июля 1992 года №53 «О правилах совершения и регистрации сделок с ценными бумагами».

Подробно изучите брокерские операции банков на основании договора комиссии и договора поручения, которые банки проводят в настоящее время (ГК РФ гл. 49, 51, 52).

Выступая в качестве комиссионера банки, осуществляют от своего имени сделки купли - продажи ценных бумаг за счет клиента. Изучите права и обязанности комиссионера. Обратите внимание, что типичная комиссионная сделка предусматривает заключение двух договоров: комиссионного договора между банком (комиссионером) и клиентом (комитентом) и договора купли-продажи между комиссионером третьим участником сделки (договор купли-сделки). Рассмотрите механизм комиссионной сделки и возможности привлечения банковского кредита на приобретение ценных бумаг. Выявите отличительные черты простой комиссионной сделки, комиссионной сделки с собственным участием банка и транзитной комиссионной сделки.

По договору поручения банк (поверенный) обязуется совершать от имени и за счет клиента (доверителя) определенные юридические действия с ценными бумагами. За выполнение поручения банк получает от доверителя определенное вознаграждение.

Рассмотрите порядок приема поручений от клиентов и их выполнения (время выполнения, место совершения сделки, особые условия, проверка обеспечения и способ выполнения). Банк может выполнить поручение клиента либо осуществив сделку купли – продажи ценных бумаг на бирже, либо купив (продав) их для своего портфеля (из своего портфеля). Подумайте, в каких случаях сделки по поручению клиента могут осуществляться банком на внебиржевом рынке?

*Торговые операции банков с ценными бумагами.* Торговые операции с ценными бумагами относятся к так называемым собственным сделкам банка, т.е. сделкам, осуществляемым по инициативе банка, от его имени и за его счет. Выполняя торговые операции, банк выступает в роли самостоятельного торговца, приобретая ценные бумаги для собственного портфеля или продавая ценные бумаги из собственного портфеля с целью извлечения дохода из разности курсов и те же бумаги на разных биржах в разное время. (Вспомните статью активов баланса, составляемого по Инструкции ЦБ РФ №17 – «Ценные бумаги для перепродажи»). Учтите, что в настоящее время по действующему бухгалтерскому учету приобретенные банком ценные бумаги не подразделяются на инвестиционные и приобретенные для перепродажи, поэтому выделение торговых операций носит, в известном смысле, условный характер.

*Банковские инвестиции.* Резерв под обесценение ценных бумаг  
Банковские инвестиции – это вложение средств в ценные бумаги с целью получения дохода. Если банк приобретает несколько видов ценных бумаг различных эмитентов, т.е. его вложения диверсифицированы, то обычно говорят о банковском портфеле инвестиций. Особую роль в банковском портфеле занимают государственные ценные бумаги. Здесь интересно отметить, что вложения в краткосрочные рыночные государственные ценные бумаги во многих странах рассматриваются не как инвестиции, а как создание ликвидных активов («резервы второй очереди»). Из курса «Рынок ценных бумаг» вспомните структуру российского рынка государственных ценных бумаг, преобладающие на нем инструменты и оцените заинтересованность банков в приобретении этих бумаг.

Рассматривая управление банковским портфелем ценных бумаг, исходите из того, что его содержание практически ничем не отличается от управления портфелем других инвесторов. Вспомните его составные части (планирование, анализ, формирование и регулирование портфеля), рассмотренные в курсе



«Финансовый менеджмент». Обратите внимание на критерии и цели банковского инвестирования, на особенности инвестиционных портфелей российских коммерческих банков, обусловленные спецификой переходного периода. Проанализируйте две составные части банковского портфеля, которые рекомендовано выделить Инструкцией ЦБ РФ №17 «Долговые ценные бумаги» и «Инвестиционные ценные бумаги», определите основные объекты банковского инвестирования. В данном вопросе целесообразно затронуть существующие варианты инвестиционной стратегии банка (пассивную и агрессивную), а также формирование дохода от инвестиционного портфеля.

Помните, что все вложения коммерческого банка в ценные бумаги, независимо от того, с какой целью они осуществляются, отражаются в балансе банка по единому счету, что затрудняет управление банковским портфелем ценных бумаг и искажает реальную стоимость его активов.

Резерв под обесценение ценных бумаг в коммерческих банках создается по всем вложениям в ценные бумаги, независимо от целей и сроков вложения. Изучите порядок создания резерва, установленный ЦБ РФ, уделив особое внимание новым моментам функционирования этого резерва, внесенным письмом ЦБ РФ «О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг» №127 от 8 декабря 1994 года. Этим письмом, в частности, изменен источник, за счет которого производятся отчисления в резерв, изменены сроки и порядок создания резерва, сформулированы критерии, в соответствии с которыми ценные бумаги признаются имеющими рыночную котировку и определенный подход к определению стоимости бумаг, не имеющих рыночных котировок. Резервы создаются для каждой ценной бумаги в отдельности, независимо от сохранения или увеличения стоимости всех ценных бумаг. При переоценке вложений в ценные бумаги их балансовая стоимость не меняется. В случае повышения рыночной стоимости ценной бумаги сверх ее балансовой стоимости, сумма резерва по этой бумаге должна уменьшиться, а в случае понижения рыночной стоимости резерв должен увеличиваться. Изменен также

порядок списания резерва при реализации ценных бумаг, под обесценение которых он создан. Попробуйте оценить стабильности банков, приобретающих ценные бумаги для своего портфеля и степень их заинтересованности в создании данного резерва.

*Банки как организаторы выпуска ценных бумаг.* Правовой основой деятельности коммерческих банков в качестве организаторов выпуска ценных бумаг является Постановление Правительства РСФСР от 28 декабря 1991 года №78. Банк в данном случае выступает посредником в эмиссии ценных бумаг различными акционерными обществами. Наряду с банками в подобной роли могут выступать и другие небанковские организации, выполняющие функции инвестиционной компании. Однако банки обладают целым рядом преимуществ (доверие клиентов, наличие обширной информации и квалифицированных кадров, развитая филиальная сеть и др.), делающих их наиболее конкурентоспособными в этой сфере.

Изучите содержание основных этапов организации выпуска и размещения ценных бумаг по поручению эмитента – подготовка эмиссии; прием и выкуп бумаг у эмитента; размещение ценных бумаг среди инвесторов. Обратите внимание на существующие способы передачи ценных бумаг от эмитента к банку – эмиссионному посреднику (полный выкуп, частичный выкуп, передача ценных бумаг путем посредничества) и размещения ценных бумаг среди инвесторов (частное размещение и открытая продажа). Оцените место и роль гарантийных операций банка при размещении ценных бумаг, перспективы их развития в настоящее время. Попутно целесообразно рассмотреть порядок создания и задачи временных объединений – консорциумов и синдикатов – для совместной организации выпуска ценных бумаг одного эмитента. Деятельность консорциумов и синдикатов регулируется, с одной стороны, многосторонним соглашением между банками – членами консорциума или синдиката, а с другой – соглашением эмитентами

ценных бумаг и головным банком консорциума. В каких сферах экономики подобные консорциумы могут оказаться наиболее эффективными?

*Доверительные (трастовые) операции банков с ценными бумагами.* Под трастовыми операциями подразумевают операции по управлению имуществом и выполнению других услуг по поручению и в интересах клиента. Трастовые операции заключаются в том, что доверенное лицо на основании договора либо по завещанию приобретает права по управлению имуществом и выступает распорядителем имущества в пользу бенефициара, которым может быть сам доверитель или же третье лицо. Содержание договора может быть разнообразным, и включать распоряжение по завещанию имуществом завещателя в пользу наследников, передачу ценностей на хранение, урегулирование требований кредиторов по отношению к неплатежеспособному лицу, распоряжение средствами обанкротившейся фирмы, управление имуществом в качестве опекуна несовершеннолетнего лица и многое другое.

Обратите внимание, что, институт траста введен в российское законодательство новым УК РФ. Пункт 4 ст. значение данных нововведений для обеспечения 209 УК устанавливает, что собственник может передать имущество в доверительное управление другому лицу (доверительному управляющему), который обязан осуществлять управление имуществом в интересах собственника или указанного им третьего лица – выгодоприобретателя. Отношения доверительного управления имуществом регламентируются подробно гл. 53 ГК РФ ч.2. При изучении Указа Президента РФ от 24 декабря 1993 года №2296 «О доверительной собственности (трасте)», учитывайте, что с 1 января 1995 года его положения вступают в полную силу без ограничений.

В соответствии с этим указом траст учреждается на основании договора, заключаемого учредителем траста и доверительным собственником в пользу бенефициария траста. При учреждении траста к доверительному собственнику переходят имущество и все, связанные с ним права, принадлежащие

учредителю. После прекращения договора об учреждении траста все имущество, имущественные и неимущественные права, составляющие предмет этого договора, переходят к учредителю траста или его правопреемникам.

Доверительное управление имуществом предусмотрено также ст. 38 УК РФ, в соответствии, с которой при необходимости постоянного управления недвижимым и ценным недвижимым имуществом подопечного орган опеки и попечительства заключает с управляющим, определенным этим органом, договор о доверительном управлении таким имуществом. При изучении данного вопроса целесообразно познакомиться с зарубежным опытом трастовых операций, что позволит лучше оценить направления и перспективы их развития в РФ.

#### *Тема 9: «Операции коммерческих банков с иностранной валютой»*

Валютное регулирование в РФ. Валютные рынки – официальные центры, где совершается купля – продажа иностранных валют на национальную по курсу, складывающемуся на основании спроса и предложения. Особенностью современного валютного рынка является децентрализованный характер совершения валютных операций (подавляющая масса сделок совершается непосредственно между банками с использованием электронной техники) и государственный контроль за ними.

В РФ осуществление валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля установлены Законом РФ от 9 октября 1992 года №3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле». После его изучения слушатели должны четко знать содержание объектов и субъектов валютных операций, таких как «валюта РФ», «ценные бумаги в валюте РФ», «иностранная валюта», «валютные ценности», «резиденты», «нерезиденты», «валютные операции». Необходимо также изучить состав текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала.

Проводить валютные операции в РФ могут лишь уполномоченные банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии ЦБ РФ на проведение

валютных операций. Существует несколько типов лицензий: генеральная, внутренняя, разовая, а также внутренняя расширенная, которая получила наибольшее распространение на практике. Надо знать содержание прав, которые дают банку каждая из них, и требования, предъявляемые ЦБ РФ к банкам при выдаче лицензий.

*Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте.* Все счета в иностранной валюте в зависимости от их владельцев подразделяются на 4 вида:

- текущие счета резидентов – юридических лиц;
- текущие счета резидентов – физических лиц;
- текущие счета нерезидентов – юридических лиц;
- текущие счета нерезидентов – физических лиц

Необходимо знать порядок открытия и режим функционирования каждого из этих счетов. Наибольшее внимание следует уделить текущим счетам резидентов – юридических лиц. В связи с тем, что все предприятия - резиденты независимо от форм собственности, включая предприятия с участием иностранных инвестиций, осуществляют обязательную продажу 50% валютной выручки от экспорта товаров, работ и услуг на внутреннем рынке, резидентам открываются параллельно 2 счета:

1) транзитный валютный счет – для зачисления в полном объеме валютной выручки;

2) текущий валютный счет – для учета движения средств, остающихся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки

Рассмотрите порядок обязательной продажи валютной выручки через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке РФ и роль коммерческих банков как агентов валютного контроля.

В этом же вопросе целесообразно рассмотреть порядок открытия и внесения рублевых счетов нерезидентов с учетом последних изменений, внесенных ЦБ РФ.

*Внутренний валютный рынок.* На внутреннем валютном рынке РФ производится покупка и продажа иностранной валюты резидентам и нерезидентам через уполномоченные банки по курсу на основе спроса и предложения. Выясните, кто выступает с предложением иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, и кто предъявляет спрос на нее. Примите во внимание, что уполномоченные банки имеют право приобретать иностранную валюту за счет собственных средств в пределах лимита открытой валютной позиции. Валютная позиция банка определяется соотношением его требований и обязательств в иностранной валюте. Если требования равны обязательствам, валютная позиция, считается закрытой, если равенство не достигается, имеет место открытая валютная позиция. Если обязательства превышают требования, то открытая валютная позиция будет короткой, а если требования по купленной валюте превышают обязательства – длинной.

Изучите порядок установления и регулирования лимита открытой валютной позиции у коммерческих банков. Рассмотрите роль ЦБ РФ в операциях на внутреннем валютном рынке и его влияние на установление курса рубля.

Внутренний валютный рынок включает в себя:

- биржевой межбанковский валютный рынок;
- внебиржевой межбанковский валютный рынок.

Проанализируйте тенденции развития каждого из этих сегментов, выделите основные факторы, влияющие на объемы, структуру и сроки операций на каждом из них. Рассмотрите порядок торгов на межбанковских валютных биржах. Обратите внимание на процедуру котировки, называемой «фиксинг». Сущность ее заключается в определении и регистрации валютного курса путем последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте. По результатам торгов на ММВБ ЦБ РФ устанавливает официальный курс доллара США к рублю. Курс других валют определяется на

основе кросс – курса. При этом в качестве промежуточной валюты используется доллар США.

Рассмотрите основные виды сделок на внутреннем валютном рынке (сделки с немедленной поставкой и срочные сделки).

*Основные формы международных расчетов.* Рассмотрение международных расчетов следует начать с изучения корреспондентских отношений коммерческих банков с зарубежными банками. Имейте в виду, что все основные понятия, которые Вы изучали в теме 8, относящиеся к корреспондентским отношениям между российскими банками, полностью справедливы и для корреспондентских отношений с зарубежными странами. Особенности связаны с необходимостью учитывать национальные особенности иностранных банков – корреспондентов международным стандартам и требованиям к ведению корреспондентского банковского дела.

Далее следует рассмотреть основные формы международных расчетов, выделив документарные и чистые расчеты. Изучите схемы документооборота при расчетах посредством переводов, инкассо, документарных аккредитивов. Необходимо знать основные формы документарных аккредитивов (подтвержденный, неподтвержденный, отзывной, не отзывной и т.п.).

*Неторговые операции.* К неторговым операциям относятся операции, не связанные с обслуживанием движения товаров и услуг: купля – продажа иностранной валюты, покупка валюты на внутреннем валютном рынке, депозитные и ссудные операции в иностранной валюте, оплата дорожных чеков и других платежных документов, связанных с движением товаров.

### **3.5 Вопросы для обсуждения**

#### *Раздел 1 Общие вопросы по организации деятельности банков*

1 Сущность банка. Историческое, экономическое и юридическое представление о сущности банка

- 2 Клиент банка. Взаимоотношения банка с клиентами
- 3 Процедура открытия банка
- 4 Процедура реорганизации банка
- 5 Прекращение деятельности банка
- 6 Организационная структура банка, факторы ее определяющие
- 7 Структура управления банка. Задачи основных подразделений
- 8 Кредитно-кассовые офисы банка
- 9 Аффинированные лица кредитной организации
- 10 Организация системы корпоративного управления в банке
- 11 Функции совета директоров (наблюдательного совета) банка
- 12 Содержание основных Стандартов ведения банковского бизнеса
- 13 Рыночная дисциплина коммерческого банка
- 14 Политика раскрытия информации банка
- 15 Взаимоотношения коммерческого банка и Банка России
- 16 Содержание понятий кредитная система и банковская система
- 17 Типы и виды банковских систем, их характеристика
- 18 Факторы, определяющие структуру банковской системы
- 19 Советский тип банковской системы
- 20 Банковская реформа 80-х годов, ее этапы и значение
- 21 Функции и операции Банка России
- 22 Методы воздействия Банка России на банковскую систему
- 23 Виды коммерческих банков, их характеристика
- 24 Операции и услуги коммерческого банка
- 25 Специализированные финансово-кредитные институты
- 26 Проблемы и перспективы формирования банковской системы России

## *Раздел 2 Ресурсы коммерческого банка*

- 1 Ресурсы коммерческого банка. Факторы, обуславливающие структуру ресурсов
- 2 Собственные средства банка



- 3 Методика расчета собственных средств
- 4 Собственный капитал банка. Его структура
- 5 Функции капитала банка. Методы увеличения капитала
- 6 Проблема достаточности капитала. Показатели достаточности и эффективности капитала
- 7 Новые подходы к оценке достаточности капитала российских банков (Базель II)
- 8 Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала
- 9 Система страхования вкладов в РФ
- 10 Характеристика депозитных операций
- 11 Принципы организации депозитных операций и условия привлечения вкладов
- 12 Депозитная политика банка. Факторы, влияющие на депозитную политику
- 13 Транзакционные счета
- 14 Сберегательные депозиты
- 15 Долговые обязательства банков, их характеристика
- 16 Банковские сертификаты. Процедура выпуска
- 17 Облигации банка. Виды. Порядок эмиссии и погашения
- 18 Банковский вексель. Его природа и специфика. Условия выпуска
- 19 Характеристика рынка межбанковских кредитов
- 20 Условия и сроки размещения межбанковских кредитов
- 21 Условия предоставления кредитов Банка России
- 22 Кредитные аукционы
- 23 Прямые целевые кредиты
- 24 Ломбардные кредиты
- 25 Расчетные кредиты
- 26 Операции РЕПО

### *Раздел 3 Управление активами банка и оценка его финансовой устойчивости*

- 1 Активные операции. Структура активов
  - 2 Характеристика активов с точки зрения ликвидности, доходности и риска
  - 3 Цель и задачи управления активами
  - 4 Методы управления активами
  - 5 Ликвидность и платежеспособность банка, факторы ее определяющие
  - 6 Обязательные экономические нормативы Банком России
  - 7 Теории управления банковской ликвидностью
  - 8 Зарубежный и российский опыт оценки банковской ликвидности
  - 9 Доходы банка. Факторы, определяющие валовой доход
  - 10 Расходы банка. Их структура
  - 11 Процентная маржа. Методика расчета. Факторы, определяющие процентную маржу
  - 12 Показатели прибыльности. Факторный анализ банковской прибыли
  - 13 Понятие стресс-тестирования, его необходимость
  - 14 Подходы к организации стресс-тестирования в коммерческом банке
- ### *Раздел 4 Банк на рынке расчетно-платежных и кассовых услуг*

- 1 Порядок открытия и закрытия банковских счетов
- 2 Деятельность банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
- 3 Организация кассовых операций в банке
- 4 Расчет кассового прогноза банка. Контроль над соблюдением кассовой дисциплины
- 5 Система безналичных расчетов. Принципы организации расчетов
- 6 Форма расчетов, ее элементы. Способ платежа
- 7 Договор банковского счета

- 8 Аккредитивная форма расчетов
- 9 Вексельная форма расчетов
- 10 Инкассо
- 11 Чековая форма расчетов
- 12 Расчеты платежными поручениями
- 13 Необходимость и сущность межбанковских корреспондентских отношений

14 Виды межбанковских расчетов. Их характеристика

15 Управление межбанковскими платежами, рисками

#### *Раздел 5 Банк на рынке кредитов*

1 Характеристика кредитного процесса

2 Виды банковских кредитов

3 Объекты кредитования, их характеристика

4 Этапы организации кредитных отношений банка с заемщиком

5 Кредитный риск. Управление кредитным риском

6 Организация и предназначение Центрального каталога кредитных историй

7 Элементы кредитной политики банка

8 Факторы, влияющие на кредитную политику банка

9 Регулирование кредитных отношений банка

10 Процент за кредит. Факторы, определяющие уровень ставки за кредит

11 Порядок расчета эффективной ставки процента

12 Кредитная сделка, ее условия и специфика

13 Принципы кредитования, их развитие

14 Лимиты кредитования

15 Сравнительная характеристика методов кредитования

16 Формы ссудных счетов

17 Контроль банка при кредитовании

18 Необходимость обеспечения возвратности кредита

- 19 Кредитоспособность заемщика, факторы ее определяющие
- 20 Оценка кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов
- 21 Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков
- 22 Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска
- 23 Залог
- 24 Банковские гарантии и поручительства
- 25 Цессия
- 26 Особенности кредитования крупного и среднего бизнеса
- 27 Необходимость и специфика краткосрочных кредитов
- 28 Кредиты на затраты производства
- 29 Кредиты на сезонный разрыв в накоплениях
- 30 Кредитование внешне - экономических затрат
- 31 Учетный кредит
- 32 Кредит под коммерческие долговые обязательства
- 33 Кредитование недостатка собственных средств
- 34 Кредитование промышленности по специальному ссудному счету
- 35 Кредитование по контокорренту
- 36 Кредиты под залог товаров
- 37 Кредиты под залог ценных бумаг
- 38 Кредиты под залог требований
- 39 Биржевые кредиты
- 40 Коммерческий кредит
- 41 Трансформация коммерческого кредита в банковский кредит
- 42 Соглашение об обратном выкупе
- 43 Акцептный кредит
- 44 Авальный кредит

- 45 Консорциальный кредит
- 46 Параллельный кредит
- 47 Соглашение о переоформлении ссуды
- 48 Буферное кредитование
- 49 Долгосрочный кредит
- 50 Особенности кредитования малого бизнеса
- 51 Кредит на формирование основного стада
- 52 Кредитование торговли по специальному ссудному счету
- 53 Потребительский кредит, его необходимость и сущность
- 54 Разновидности потребительских кредитов, их характеристика
- 55 Ипотечный кредит
- 56 Кредитование ВЭД в национальной валюте и в инвалюте
- 57 Залоговые кредиты
- 58 Коммерческое кредитование внешне - экономической деятельности
- 59 Акцептно-рамбурсный кредит. Акцептные кредиты экспортеру и импортеру.
- 60 Валютный кредит
- 61 Залоговые кредиты, предоставляемые экспортеру
- 62 Форфейтинг
- 63 Факторинговые услуги экспортеру
- 64 Понятие секьюритизации кредитных требований банка
- 65 Процедура рефинансирования кредитных требований банка
- 66 Факторинг. Условия и возможности факторинга.
- 67 Содержание факторингового договора. Требования, предъявляемые к клиенту
- 68 Лизинговые операции
- 69 Объекты и субъекты лизинга
- 70 Отличие между лизингом и кредитом
- 71 Преимущества и недостатки лизинга

- 72 Виды лизинга
  - 73 Этапы лизинговых сделок
  - 74 Механизм заключения лизинговых сделок
  - 75 Содержание договора лизинга
  - 76 Риски лизинговой операции
  - 77 Расчет суммы лизинговых платежей
  - 78 Развитие лизинга в России
  - 79 Понятие мотивированного суждения
  - 80 Оценка банком кредитных рисков на основе мотивированного суждения
  - 81 Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
  - 82 Особенности формирования портфеля однородных ссуд
- Раздел 6 Банковская деятельность на рынке ценных бумаг*
- 1 Характеристика инвестиций
  - 2 Риски, присущие инвестициям
  - 3 Цены, доход, сроки погашения долговых обязательств
  - 4 Инвестиционная политика банка
  - 5 Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг
  - 6 Портфельные инвестиции
  - 7 Отличие между инвестиционными и ссудными операциями
  - 8 Разновидности портфелей ценных бумаг
  - 9 Объекты портфельных инвестиций
  - 10 Факторы, влияющие на доходность инвестиций
  - 11 Операции по купле-продаже ценных бумаг
  - 12 Создание резерва под обесценение ценных бумаг
  - 13 Брокерские и дилерские операции с ценными бумагами
  - 14 Доверительные операции с ценными бумагами
  - 15 Банковские риски инвестиций

- 16 Инвестиционная политика банка
- 17 Операции банка с векселями
- 18 Деятельность банка на рынке производных финансовых инструментов
- 19 Производные финансовые инструменты и операции с ними

*Раздел 7 Банк на валютном рынке и рынке драгоценных металлов*

- 1 Порядок получения лицензии на валютные операции
- 2 Организация валютных операций
- 3 Факторы, определяющие цену валюты
- 4 Котировка валюты, ее виды
- 5 Курс валюты, ее виды
- 6 Валютная позиция, ее разновидности
- 7 Валютная позиция банка
- 8 Валютные операции
- 9 Практика страхования валютных рисков
- 10 Эффективность валютных сделок.
- 11 Фьючерсы, опционы
- 12 Инструменты хеджирования валютных сделок
- 13 Виды операций коммерческих банков с драгоценными металлами
- 14 Понятие и виды металлических счетов
- 15 Металлический счет ответственного хранения и операции по нему
- 16 Предназначение обезличенных металлических счетов

*Раздел 8 Банк на рынке агентских и консалтинговых услуг*

- 1 Понятие и виды агентских услуг, оказываемых банками
- 2 Консалтинговые услуги
- 3 Бизнес-планирование и налоговое планирование бизнеса клиентов
- 4 Депозитарные операции коммерческих банков: условия и порядок совершения
- 5 Депозитарные операции, оказываемые физическим лицам
- 6 Тростовые операции
- 7 Преимущества услуг тростотдела банка

8 Направление трастовых услуг, оказываемых физическим лицам

9 Трастовые услуги, оказываемые юридическим лицам

10 Организация работы трастотдела

*Раздел 9 Платежные системы*

1 Понятие платежной системы. Платежная система Банка России

2 Элементы платежно-расчетной системы

3 Принципы платежно-расчетной системы

4 Специфика налично-денежных расчетов. Факторы, определяющие их роль

5 Функции коммерческих банков в платежной системе

6 Система банковских электронных срочных платежей – БЭСП

7 Внутрирегиональные электронные расчеты

8 Межрегиональные электронные расчеты

9 Формы участия в БЭСП

10 Особые и прямые участники расчетов БЭСП

11 Ассоциированные участники расчетов БЭСП

12 Характеристика электронных расчетов.

13 Расчеты через небанковские кредитные организации

14 Системы удаленного банковского обслуживания.

15 Модели построения карточных платежных систем

16 Организация расчетов с использованием магнитных карт

17 Смарт-карты как инструменты электронных расчетов

18 Специфика работы платежных ассоциаций в России

19 Специфика платежной системы США

20 Специфика платежной системы Великобритании

21 Деятельность платежных ассоциаций на международном уровне

22 Особенности некоторых международных пластиковых систем расчетов

23 Особенности международной системы трансграничных расчетов



### **3.6 Тематика эссе**

1 Становление и развитие банковских рынков (страна по выбору студента)

2 Формирование спроса на банковские продукты

3 Стратегия реализации банковских продуктов

4 Регулирование банковской деятельности: состояние и пути развития

5 Эффективности банковской деятельности в посткризисный период

6 Эффективность деятельности банка

7 Уровни конкуренции в банковской сфере

8 Конкуренция на банковском рынке России

9 Факторы, определяющие уровень конкуренции в банковском деле

10 Факторы, определяющие уровень рисков на банковском рынке

11 Управление банковскими рисками на современном этапе

12 Инновационные методы производства и реализации банковских продуктов

13 Формирование стратегических преимуществ банка

14 Инновационные процессы в банковском деле

15 Эффективность государственно-частного партнерства в банковском бизнесе

16 Использование потенциала банков в развитии экономики региона

17 Факторы, определяющие уровень концентрации банковского капитала

18 Концентрация и централизация в банковском бизнесе

19 Слияния и поглощения в банковской отрасли

20 Экспансия банков в регионы

21 Способы наращивания экспансии банков в регионах

22 Интернет-технологии в банковском деле

23 Модернизация банковского бизнеса

24 Депозитные институты на банковском рынке

25 Формирование индустрии банковских услуг

- 26 Моделирование и оценка банковской деятельности
- 27 Перспективные банковские продукты
- 28 Экспансия банковского сектора в российских регионах
- 29 Консолидация и интеграция банковского дела
- 30 Государственно-частное партнерство в банковском бизнесе
- 31 Организация роста и развития банковского бизнеса
- 32 Стратегии повышения капитализации банков
- 33 Слияние и поглощение в банковском бизнесе
- 34 Факторы, определяющие инвестиционную стоимость банковского бизнеса

### **3.7 Рекомендуемый перечень статей для рецензий**

1 Парусимова, Н.И. К вопросу о методах управления банковскими рисками в контексте базельских соглашений / Е.Г.Князева, Н.И. Парусимова // *Фундаментальные исследования*. – 2015. - № 3-0. – С.173-180

2 Парусимова, Н.И. Банковское дело в условиях роста неопределенности / Н.И. Парусимова // *Вестник Оренбургского государственного университета*. – 2015. - № 4(179). – С.318-317 (импакт-фактор по РИНЦ – 0,208).

3 Парусимова Н.И. Банковский сектор катализатор роста / Н.И. Парусимова // *Интеллект, инновации, инвестиции*.- 2016.- № 11.- С.67-69 (импакт-фактор по РИНЦ – 0,238).

4 Парусимова, Н.И. Банки Казахстана в условиях экономической нестабильности / Н.И. Парусимова, К.Ж. Садвокасова, Г.С. Кодашева // *Интеллект, инновации, инвестиции*.- 2016.- № 11.- С.60-66 (импакт-фактор по РИНЦ – 0,238).

5 Стахнюк, А.В. Влияние денежно-кредитных условий на развитие отдельных секторов экономики Оренбургской области / А.В. Стахнюк // *Интеллект, инновации, инвестиции*.- 2016.- № 11.- С.91-69 (импакт-фактор по РИНЦ – 0,238).

### **3.8 Тематика индивидуальных творческих заданий**

- 1 Адекватность предложения банковских (страховых) продуктов спросу малого и среднего бизнеса
- 2 Адекватность предложения банковских продуктов спросу на них (сегмент рынка по выбору студента)
- 3 Банковская деятельность в условиях роста неопределенности
- 4 Банковские стратегии по модернизации розничного бизнеса
- 5 Банковский (страховой) бизнес: проблемы консолидации
- 6 Банковское дело в условиях кризиса
- 7 Бизнес модели финансовых посредников реализуемые на региональном рынке
- 8 Варианты обновления продуктовой линейки финансовых посредников (вид деятельности по выбору студента)
- 9 Взаимодействие финансовых посредников на рынке (сегмент рынка по выбору студента)
- 10 Взаимосвязь клиентских сервисов и продуктовой линейки банка
- 11 Влияние кризиса на деятельность финансовых посредников (вид посредников по выбору студента)
- 12 Влияние новых международных стандартов финансовой отчетности на деятельность финансовых посредников
- 13 Возможности обеспечения безопасности электронных платежей
- 14 Вопросы консолидации бизнеса финансовых посредников (вид бизнеса по выбору студента)
- 15 Выбор оптимального способа страхования депозитов
- 16 Гарантии безопасности финансового посредничества (сегмент рынка по выбору студента)
- 17 Границы и условия банковского регулирования
- 18 Депозитные продукты небанковских институтов
- 19 Деятельность региональных банков в условиях роста неопределенности

- 20 Деятельность финансовых посредников в условиях новых вызовов времени
- 21 Институты депозитного рынка
- 22 Институты регулирования банковской деятельности
- 23 Инструменты регулирования кредитных возможностей банковского сектора
- 24 Инфраструктура обслуживания платежных карт
- 25 Каналы и инструменты наращивания привлеченного капитала банка или страховой компании
- 26 Каналы фондирования в банковском деле
- 27 Конкурентная среда в банковской деятельности
- 28 Конкурентное преимущество отдельных видов финансовых посредников
- 29 Конкурентные преимущества отдельных видов банков (финансово-кредитных институтов)
- 30 Консолидация и интеграция деятельности финансовых посредников
- 31 Кредитные продукты реальному сектору экономики
- 32 Критерии достаточности собственного капитала банка или страховой компании
- 33 Механизм денежно-кредитного регулирования: состояние и перспективы
- 34 Механизм обеспечения возвратности банковских кредитов
- 35 Механизм управления банковским делом
- 36 Модели регулирования и надзора деятельности финансовых посредников
- 37 Модели страхования депозитов на разных этапах депозитного рынка
- 38 Моделирование банковской деятельности
- 39 Модернизация деятельности финансовых посредников на вексельном рынке
- 40 Направления развития и роста бизнеса финансового посредничества (вид бизнеса по выбору студента)
- 41 Направления развития стимулирующей роли финансовых посредников (вид посредника и траектория деятельности по выбору студента)
- 42 Направления развития функций Банка России на современном этапе
- 43 Недепозитные инструменты формирования привлеченного капитала банка

- 44 Новации на рынке банковских переводов
- 45 Обеспечение безопасности национальной платежной системы
- 46 Обеспечение динамичного развития бизнеса финансовых посредников
- 47 Обеспечение качества банковского (страхового) портфеля
- 48 Обеспечение конкурентоспособности финансового посредничества (вид посредничества по выбору студента)
- 49 Обеспечение надежности финансового посредничества (сегмент рынка по выбору студента)
- 50 Оптимальный размер капитала банка в современных условиях
- 51 Организация рынка денежных переводов
- 52 Особенности процесса кредитования в современных условиях
- 53 Отраслевое кредитование: состояние и перспективы
- 54 Перспективы развития банко-почтовой кооперации
- 55 Повышение уровня безопасности банковских (страховых) продуктов
- 56 Потенциал развития новых каналов продаж банковских (страховых) продуктов
- 57 Потенциал развития российской платежной системы
- 58 Предложение банковских продуктов на международном рынке
- 59 Предоставление банковских услуг малому бизнесу в условиях роста неопределенности
- 60 Предоставление услуг финансовых посредников крупному бизнесу в условиях роста неопределенности
- 61 Применение международных стандартов аудита банковском (страховом) деле
- 62 Применение отраслевых стандартов в системе финансового посредничества России
- 63 Природа и специфика банковских кризисов в России
- 64 Проблемные кредиты: способы минимизации
- 65 Продуктовая политика финансовых посредников (вид рынка и посредника по выбору студента)

- 66 Пути дальнейшего развития российской платежной системы
- 67 Пути развития надзора за деятельностью финансовых посредников
- 68 Развитие инвестиционной деятельности финансовых посредников (тип посредника по выбору студента)
- 69 Развитие институтов надзора над банковской деятельностью
- 70 Развитие инструментов Банка России на денежном рынке
- 71 Развитие инструментов денежно-кредитного регулирования
- 72 Развитие каналов реализации банковских (страховых) продуктов
- 73 Развитие методов оценки деятельности финансовых посредников (вид деятельности по выбору студента)
- 74 Развитие методов управления банковской ликвидностью
- 75 Развитие организационных форм банковского бизнеса
- 76 Развитие основных и сопутствующих услуг банка (страховой компании) на рынке (сегмент рынка по выбору студента)
- 77 Развитие продуктов депозитного рынка
- 78 Развитие рынка платежных инструментов
- 79 Развитие способов повышения надежности финансового посредничества
- 80 Развитие способов управления рисками финансовых посредников (вид деятельности по выбору студента)
- 81 Развитие эффективных каналов продаж банковских (страховых) продуктов
- 82 Разработка и внедрение инноваций на банковском рынке (сегмент рынка по выбору студента)
- 83 Разработка стратегии развития финансовых посредников (вид деятельности по выбору студента)
- 84 Региональные особенности деятельности финансовых посредников (тип посредника по выбору студента)
- 85 Региональный аспект продвижения продуктов финансовых посредников
- 86 Ресурсы для развития бизнеса финансовых посредников (тип посредника по выбору студента)

- 87 Роль депозитного канала в создании ресурсной базы банка (тип банка по выбору студента)
- 88 Роль конкуренции в совершенствовании банковских продуктов
- 89 Роль межбанковского рынка в привлечении и размещении заемных средств
- 90 Роль отдельных институтов в системе финансового посредничества
- 91 Роль рынка межбанковского кредитования в условиях роста неопределенности
- 92 Роль современных банков депозитного типа
- 93 Роль стандартов качества для развития деятельности банков или страховых компаний
- 94 Роль финансовых посредников на рынке капитала (вид посредника по выбору студента)
- 95 Российская и зарубежная практика слияния финансовых посредников
- 96 Российский рынок корпоративного кредитования: состояние и перспективы
- 97 Рынок гарантийных услуг банка: состояние и перспективы
- 98 Рынок межбанковского кредитования: состояние и перспективы
- 99 Совершенствование деятельности финансовых посредников на рынке капитала (вид деятельности по выбору студента)
- 100 Совершенствование механизма ипотечного кредитования в условиях ограниченности ресурсов
- 101 Совершенствование моделей банковской (страховой) деятельности
- 102 Совершенствование отношений финансовых посредников с предприятиями реального сектора экономики (тип финансового посредника по выбору студента)
- 103 Совершенствование системы страхования депозитов (страна по выбору студента)
- 104 Совершенствование технологий продвижения продуктов финансовых посредников  
(вид посредника по выбору студента)
- 105 Современное состояние деятельности финансовых посредников в регионе

(сегмент рынка и вид деятельности по выбору студента)

106 Современные инструменты рынка межбанковского кредитования

107 Современные инструменты управления банковской ликвидностью

108 Современные технологии в практике российских финансовых посредников

(вид деятельности по выбору студента)

109 Современные технологии на рынке банковских переводов

110 Современный рынок долгосрочных кредитов: состояние и перспективы

112 Состояние и перспективы вексельного рынка

113 Состояние и перспективы инвестиционного кредитования в России

114 Состояние и перспективы развития потребительского кредитования в России

115 Состояние конкуренции в банковском деле

116 Состояние конкуренции на рынке сбережений

117 Специфика реализации стратегий роста для различных видов банков и страховых компаний

118 Специфика регулирования банковской деятельности в условиях роста неопределенности

119 Способы обеспечения доступности услуг финансовых посредников

120 Способы оптимизации деятельности финансовых посредников (направление деятельности по выбору студента)

121 Способы повышения качества банковского (страхового) портфеля

122 Способы повышения надежности банковского (страхового) дела в регионе

123 Спрос малого бизнеса на продукты финансовых посредников

124 Стимулирование банков в приращении стоимости

125 Стимулирование деятельности финансовых посредников (вид деятельности по выбору студента)

126 Стимулирование инноваций в банковском (страховом) деле

127 Тенденции развития кредитных отношений центрального банка с банками второго уровня

128 Тенденции развития рынка банкострахования



- 129 Траектория развития отдельных видов кредитования (кредитный продукт по выбору студента)
- 130 Трансграничная экспансия финансовых посредников
- 131 Трансформация банковских депозитных продуктов
- 132 Трансформация банковских карт
- 133 Трансформация платежных инструментов
- 134 Трансформация режимов таргетирования
- 135 Трансформация форм банковских (страховых) продуктов в условиях новых вызовов времени
- 136 Условия реализации функций банковского сектора
- 137 Условия роста капитализации банков в России
- 138 Успешность деятельности Банка России в качестве мегарегулятора
- 139 Успешность реализации кредитной политики банка
- 140 Успешность формирования и управления банковским (страховым) портфелем
- 141 Факторы, определяющие стоимость банковского бизнеса
- 142 Финансирование инвестиционных проектов в разных сегментах банковского бизнеса (сегмент по выбору студента)
- 143 Финансовое посредничество в современной России
- 144 Финансовые посредники на рынке комиссионно-посреднических услуг (вид посредника по выбору студента)
- 145 Финансовые супермаркеты на российском рынке
- 146 Формирование индустрии банковских услуг в России
- 147 Формирование стратегических преимуществ финансового посредничества (вид посредников по выбору студента)
- 148 Экспансия финансового посредничества в российских регионах
- 149 Этапы развития индустрии банковских услуг
- 150 Эффективность государственно-частного партнерства в финансовом посредничестве

(вид посредничества по выбору студента)

151 Эффективность управления кредитным процессом в банке

### **3.9 Контрольные вопросы**

#### **3.9.1 Контрольные вопросы к зачету**

- 1 В чем специфика банковской деятельности?
- 2 Чем банк отличается от небанковской кредитной организации?
- 3 Назовите виды банковских лицензий.
- 4 Каким образом связана организационная структура банка со стратегией его развития?
- 5 Что такое «стабильные» и «не стабильные доходы»?
- 6 Что такое «процентная маржа»? «процентный спрэд»?
- 7 Какие виды банковского бизнеса формируют стабильные доходы
- 8 Какие виды операций создают спекулятивный доход?
- 9 Какова периодичность формирования прибыли банка?
- 10 Каков порядок формирования прибыли коммерческого банка?
- 11 Перечислите депозитные способы привлечения средств.
- 12 Чем отличаются депозитные и недепозитные способы формирования ресурсной базы банка?
- 13 Перечислите способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.
- 14 Перечислите преимущества векселя перед депозитными сертификатами.
- 15 Какими документами оформляются вкладные операции клиентов банка?
- 16 В чем преимущество межбанковских кредитов по сравнению с депозитными средствами?
- 17 Перечислить виды ценных бумаг, выпускаемых банком для формирования привлеченных ресурсов.
- 18 Назовите виды пассивных операций, формирующие ресурсы

коммерческого банка.

19 Перечислите функции капитала.

20 Какая из функций собственного капитала наиболее значима для банка?

21 С какой целью собственный капитал банка разделен на основной и дополнительный? В чем их различие?

22 Назовите составные элементы основного капитала.

23 Какие ограничения установлены для элементов дополнительного капитала?

24 Назовите, какие виды рисков включаются в расчет норматива собственного капитала.

25 В чем состоят новые рекомендации Базельского комитета по оценке достаточности капитала банка

26 В чем различие между понятиями «ликвидность» и «платежеспособность» коммерческого банка?

27 Перечислите нормативы, регулирующие ликвидность российских коммерческих банков.

28 Каково место риска ликвидности в системе банковских рисков?

29 Дайте классификацию активов по степени ликвидности.

30 Почему материальные активы банка относятся к неликвидным активам?

31 Чем кредитоспособность предприятия-заемщика отличается от его платежеспособности?

32 Почему для оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков и физических лиц следует использовать разные методы?

33 Какими показателями оценивается ликвидность заемщика?

34 Перечислите рыночные показатели оценки кредитоспособности корпоративных клиентов.

35 Назовите пути совершенствования оценки кредитоспособности

заемщиков в России.

### **3.9.2 Контрольные вопросы к экзамену**

- 1 Дайте определение банка и банковского дела
- 2 Правовые документы, регулирующие деятельность современного банка
- 3 Охарактеризуйте банковскую систему и принципы банковской деятельности
- 4 Структура банковской системы, факторы ее определяющие
- 5 Характеристика понятий банк, банковская операция, банковский продукт и банковская услуга.
- 6 Специфика деятельности центрального банка
- 7 Понятие банковской стратегии и ее составляющие
- 8 Конкурентоспособность банковских продуктов и способы ее измерения
- 9 Собственный капитал банка, его функции и структура
- 10 Понятие достаточности капитала банка. Показатели достаточности банковского капитала
- 11 Характеристика депозитных ресурсов банка
- 12 Недепозитные формы привлечения средств банками
- 13 Понятие активов банка, факторы, определяющие структуру активов
- 14 Классификация активов банка по степени ликвидности, доходности и риска
- 15 Классификация доходов банка
- 16 Показатели доходности банков
- 17 Классификация расходов банка
- 18 Прибыль современного банка, факторы ее определяющие
- 19 Методы управления активами
- 20 Теории управления банковской ликвидностью
- 21 Кредитная политика банка
- 22 Механизм банковского кредитования
- 23 Организация банковского кредитования

- 24 Кредитные продукты, предоставляемые с отдельных ссудных счетов
- 25 Кредитные продукты, предоставляемые со специальных ссудных счетов
- 26 Специфика отдельных форм и видов кредита
- 27 Современные формы обеспечения возвратности кредитов
- 28 Оценка кредитоспособности заемщика банка
- 29 Современный залоговый механизм, используемый банками
- 30 Особенности использования ипотеки в банках
- 31 Современные способы организации банковских переводов
- 32 Расчеты платежными поручениями
- 33 Инкассовая форма расчетов
- 34 Расчеты чеками
- 35 Аккредитивная форма расчетов
- 36 Вексельная форма расчетов
- 37 Организация межбанковских расчетов
- 38 Кассовые операции банка
- 39 Лизинговые операции банка
- 40 Современная деятельность банка на рынке ценных бумаг
- 41 Факторинг
- 42 Форфейтинг
- 43 Агентские услуги
- 44 Гарантийные услуги банка
- 45 Тростовые услуги

#### **4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

##### **4.1 Основная литература**

- 1 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л.П.

Кроливецкая. С.-Петербур. гос. ун-т экономики и финансов. - М. : Юрайт, 2012. - 423 с. - ISBN 978-5-9916-1508- 2.

2 Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой.- 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Магистр, 2011. - 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2.

3 Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебное пособие [Электронный ресурс]. / А. М.Тавасиев, В. А.Москвин, Н. Д. Эриашвили. - Юнити-Дана, 2012. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705>

## **4.2 Дополнительная литература**

1 Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. Синки. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. - 786с.

2 Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2009. – 564с.

3 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учеб. пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: Днорус, 2008.- 378с.

4 Борисюк, Н. К. Банковское дело [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по направлению подготовки 080200.62 Менеджмент / Н. К. Борисюк, И. П. Крымова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Элек- трон. текстовые дан. (1 файл: Кб). - Оренбург: ОГУ, 2014.- 438с.

5 Скобелева, Е. В. Финансовый менеджмент: учеб. пособие для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по специальности 080105.65 Финансы и кредит и по направлениям подготовки 080200.62 Менеджмент, 080100.62 Экономика / Е. В. Скобелева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург:

Университет, 2013. - 336 с. - Режим доступа:  
[http://artlib.osu.ru/web/books/content\\_all/2121.pdf](http://artlib.osu.ru/web/books/content_all/2121.pdf)

### **4.3 Периодические издания**

- Банковское дело
- Деньги и кредит
- Национальный банковский журнал
- Банковское обозрение
- Банковские услуги
- Финансы и кредит
- Банковские технологии
- Еженедельники «Бизнес и банки», «Финансовая газета»

### **4.4 Интернет-ресурсы**

1 Центральный Банк РФ: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

2 Ассоциация Российских банков: официальный сайт. – Режим доступа:  
<http://www.arb.ru>

3 Информационно-правовой портал «Гарант.РУ»: официальный сайт. –  
Режим доступа: <http://www.garant.ru>

4 Информационное агентство: официальный сайт. – Режим доступа:  
<http://www.banki.ru>