

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»

Кафедра экономики

А.Д. Комарова

Банковское дело

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«Банковское дело»

ТОМСК 2012

Содержание

	1. Введение	3
	2. Практические занятия :	
РФ	2.1. Нормативно-законодательная база для осуществления банковской деятельности в	3
	2.2. Анализ пассивных операций	6
	2.3. Депозитные операции	10
	2.4. Экономический анализ деятельности банка	12
	2.5. Безналичные расчеты и кассовые операции	16
	2.6. Анализ активных операций	20
	2.7. Процентные ставки и методы начисления процентов	22
	2.8. Порядок погашения кредита	23
	2.9. Оценка кредитоспособности клиента банка	25
	2.10. Формирование резерва на возможные потери по ссудам	28
	2.11. Лизинговые операции	30
	2.12. Факторинговые операции	31
	2.13. Операции с ценными бумагами	32
	2.14. Валютные операции	35
	2.15. Бухгалтерский учет основных банковских операций	38
	2.16. Сегментация рынка для банковских продуктов	40
	3. Самостоятельная работа	41
	3.1. Задания для СРС	
	3.2. Темы докладов	
	4. Примерный перечень экзаменационных вопросов	42
	5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	43

1 Введение

Методические указания направлены на освоение научных основ, эффективных методов и приемов решения конкретных практических задач, связанных с изучением банковской деятельности как специфического вида деятельности, его особенностей, а также взаимодействия коммерческих банков с другими субъектами хозяйствования.

В процессе изучения дисциплины «Банковское дело» проводится как текущий, так и итоговый контроль знаний студентов.

Настоящий курс рассматривает то, чем занимаются банки, какие операции они выполняют, что они производят для рынка, как они торгуют своим продуктом.

Основными задачами дисциплины являются освоение студентами:

- классических приемов и принципов организации банковского хозяйства;
- современных инструментов, которые применяет банк, обслуживая потребности предприятий, организаций населения;
- порядка расчета банковских операций и их документальное оформление.

Данное пособие содержит перечень тем дисциплины, вопросы к практическим занятиям, вопросы для более глубокого усвоения основных положений курса, перечни литературы к темам, экзаменационные вопросы. Пособие предназначено для организации самостоятельной работы студентов, подготовке к практическим занятиям и экзамену.

2.Практические занятия

2.1. Нормативно-законодательная база для осуществления банковской деятельности в РФ

Цель занятия: Получение навыков использования законодательных и нормативных документов в банковской деятельности.

Задачи занятия:

- знать содержание основных нормативных актов ЦБ РФ, регулирующих деятельность банков;
- уметь применять федеральные законы, инструкции, положения и другие нормативные документы Центрального банка РФ в практической деятельности при сопровождении банковских операций.

План занятия

1. Коммерческий банк. Функции и операции коммерческих банков. Банковское законодательство России. Рассмотрение Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. №395-1. Рассмотрение Федерального Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г. № 86-ФЗ.

2. Регулирование банковской деятельности в России. Основные характеристики банковской системы России

3. Нормативно-правовая база и порядок учреждения коммерческих банков. Устав банка.

4. Организационная структура коммерческого банка. Филиалы и представительства кредитной организации. Банковские объединения

5. Реструктуризация банковской системы. Проблема банкротства кредитных организаций. Кризисы банковской системы

Вопросы для обсуждения:

1. Какие основные документы регламентируют создание и деятельность коммерческих банков?
2. Минимальный размер УК для вновь создаваемого банка на текущий момент?
3. В какой организационно-правовой форме можно зарегистрировать коммерческий банк?
4. Каков порядок создания и регистрации коммерческого банка?
5. Кто может быть учредителем коммерческого банка? Какие требования предъявляются к ним? Дайте описание структуры органов управления банком?
6. Охарактеризовать функциональные подразделения коммерческого банка, их структуру и взаимосвязи
7. Что такое «филиал» и «представительство» коммерческого банка, их назначение?
8. Какие виды лицензий на право проведения банковских операций Вы знаете? В чем их отличия?
9. Перечислить и дать краткую характеристику основным нормативным актам, регулирующим деятельность кредитных организаций в России.
10. Перечислить основные элементы устава банка.
11. Назвать основные этапы создания банков.
12. Подобрать примеры использования Банком России административных и экономических мер регулирования и надзора за банковской деятельностью.
13. Каковы причины кризиса банковской системы России в августе 1998 года и каковы результаты его преодоления?
14. Каково количество ныне действующих кредитных организаций и их филиалов?
15. Кризис банковской системы 2008г.
16. Выделить основные проблемы современной банковской системы России.

Практические задания

1. Подготовиться к проведению деловой игры на тему: «Создание коммерческого банка». *Главная цель игры* – понимание, усвоение и запоминание содержания федеральных законов, инструкций, положений и других нормативных документов Центрального банка РФ, регламентирующих и регулирующих создание, регистрацию и деятельность коммерческих банков. *Содержание игры:* План игры является повесткой учредительного собрания и начинается с выборов председателя и секретаря учредительного собрания большинством голосов. Далее председатель начинает собрание, а секретарь ведет протокол. По результатам выполненной работы студенты сдают отчет и получают оценку.

Тест

1. Устав кредитной организации не должен содержать:

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

2. Источники формирования капитала кредитной организации:

- a) паи учредителей кредитной организации;
- б) прибыль;
- в) привлеченные денежные средства.

3. Банковская лицензия выдается

- a) лицензия выдается после государственной регистрации и полной оплаты объявленного уставного капитала.
- б) лицензия выдается сразу после подписания учредительных документов

- с) лицензия выдается после уплаты государственной пошлины
- д) лицензия выдается сразу после подачи заявления о государственной регистрации

4. Учредителем кредитной организации может быть

а) любые лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством.

- б) только юридические лица
- с) только физические лица
- д) только государственные учреждения

5. Для регистрации кредитной организации необходимы следующие документы

- а) заявление с ходатайством
- б) лицензия
- с) разрешение Банка России
- д) договор между учредителями

6. Вновь создаваемой кредитной организации могут быть выданы лицензии

а) на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц)

б) на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц)

- с) Генеральная лицензия
- д) на выпуск ценных бумаг

7. Банк, имеющий генеральную лицензию, может создавать филиалы за границей

- а) может
- б) не может
- с) может с учетом ограничений Банка России
- д) может по решению собрания учредителей

8. Дополнительные офисы кредитной организации располагаются

- а) на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России
- б) на всей территории России
- с) на территории иностранного государства
- д) на любой территории по усмотрению руководства банк

9. Основным принципом совершенствования системы банковского регулирования и надзора является:

- а) внедрение международных стандартов регулирования и надзора;
- б) совершенствование банковского законодательства;
- в) формирование нормативной базы надзорной практики.

10. При регистрации КО раскрытие реальных собственников:

- а) требуется;
- б) не требуется.

11. Высшим органом управления в КО в форме ОАО является:

- а) общее собрание акционеров;
- б) Правление банка;
- в) Совет директоров.

12. Вклады в уставный капитал КО осуществляются:

- а) в денежной форме;
- б) в денежной и недежной форме;
- в) в денежной и ограниченно недежной форме.

13. Нормативный документ Банка России, содержащий порядок регистрации и лицензирования КО:

- а) Инструкция №135-И от 02.04.10;
- б) Положение №242-П от 16.12.03;
- в) Инструкция №110-И от 14.01.04.

14. Имеет ли Представительство банка право осуществлять банковские операции?

- a) да;
- б) нет.

15. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:

- a) Правоохранительными органами
- б) Уполномоченными представителями (служащими) Центрального Банка
- в) Счетной палатой РФ
- г) Федеральной налоговой службой

16. Что не является основанием для отзыва лицензии на осуществление банковских операций:

- a) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- б) задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на один месяц со дня ее выдачи;
- в) установление фактов недостоверности отчетных данных;

17. Кто назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России?

- a) Государственная Дума;
- б) Президент РФ;
- в) Совет Директоров ЦБ РФ;
- г) Наблюдательный Совет.

18. Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена в форме:

- a) слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования;
- б) слияния, присоединения, разделения, выделения и ликвидации;
- в) присоединения, разделения, ликвидации и слияния;
- г) верный вариант ответа отсутствует.

19. К внутренним структурным подразделениям кредитной организации относятся:

- a) дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты;
- б) представительства, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты;
- в) представительства, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, касса пересчета;
- г) кредитно-кассовые офисы, обменные пункты.

20. К основным этапам создания кредитной организации относят:

- a) предварительный этап, подписание учредительного договора, государственная регистрация, получение лицензии на осуществление банковской деятельности, мониторинг;
- б) подписание учредительного договора, государственная регистрация, получение лицензии на осуществление банковской деятельности;
- в) предварительный этап, подписание учредительного договора, государственная регистрация, получение лицензии на осуществление банковской деятельности;

2.2. Анализ пассивных операций

Цель занятия: Освоить на практике основные подходы и методы к проведению анализа пассивных операций банка. Закрепить теоретический материал по данной теме.

Задачи занятия:

- знать структуру и состав источников средств банка;
- уметь: рассчитать норматив достаточности капитала, определить порядок оплаты акций и отражения его на балансе банка.

План занятия

1. Структура ресурсов банка. Определение ресурсов банка и его кредитного потенциала. Функции капитала банка.

2. Источники формирования собственного капитала. Особенности формирования капитала паевых банков и банков – акционерных обществ. Эмиссия акций. Использование прибыли и эмиссионного дохода, субординированные долги как источник увеличения капитала.

3. Структура капитала банка. Основной и дополнительный капитал. Методики определения капитала КО. Положение Банка России №215-П. Качественные характеристики капитала банка.

4. Достаточность капитала. Экономический смысл достаточности капитала. Базельские требования по капиталу. Расчет норматива достаточности капитала по методике Банка России.

Вопросы для обсуждения

1. Что подразумевает под собой понятие «пассивы банка»? Что в них входит?
2. Что представляет собой собственный капитал банка, каковы его особенности?
3. Как определяется достаточность собственного капитала банка? Чему равен норматив достаточности капитала?
4. Какие привлеченные и заемные ресурсы используют в своей деятельности коммерческие банки?
5. Разновидности банковских фондов, источники их формирования и направления использования.
6. В каких случаях банки обращаются на межбанковский рынок за займами?
7. Охарактеризуйте структуру капитала банка.
8. Назовите минимальный размер капитала банка на текущий год.
9. Каковы основные элементы собственного капитала банка?

Практические задания:

1. Имеются данные об источниках средств банка (млн. руб.):

Наименование	На начало	На конец
Собственные источники:	5528,4	6501,3
- уставный капитал	3500,0	5000,0
- фонды	1570,2	1270,6
- нераспределенная прибыль текущего года	458,2	230,7
Обязательства:	21655,7	20682,8
-кредиты, полученные от других банков	2124,4	590,4
- остатки средств на расчетных и текущих счетах предприятий и граждан	17890	18290,6
- средства на срочных депозитах предприятий и граждан	1570,4	1727,7
- кредиторы по внутрибанковским операциям	70,9	74,1
Итого пассивов	27184,1	27184,1

Проанализируйте структуру источников средств банка в динамике, сделайте выводы.

2. Проведите анализ пассивных операций коммерческих банков РФ (на примере конкретного банка).

3. Акционерный коммерческий банк «Восток» (ОАО) принял решение об увеличении суммы уставного капитала на 500 000 тыс. руб. Номинальная стоимость акций 250 руб. Цена реализации одной акции 500 руб. Оплата акций будет производиться денежными средствами

акционеров в валюте РФ в размере 75% суммы увеличения уставного капитала. Оплата остальной части – за счет капитализации собственных средств банка. Акции размещаются путем закрытой подписки.

Требуется:

а) Назвать орган банка, принимающий решение об увеличении уставного капитала и порядке размещения акций.

б) Охарактеризовать порядок увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска акций.

в) Перечислить источники собственных средств, которые могут быть направлены на формирование уставного капитала банка.

г) Назвать виды акций, которые банк может выпускать при увеличении уставного капитала.

д) Определить порядок оплаты акций и отражения его на балансе банка.

е) Назвать срок в течение которого должна быть проведена дополнительная эмиссия акций.

ж) Назвать порядок формирования эмиссионного дохода и его использования.

Тест

1. К пассивным операциям коммерческого банка относят:

- A. Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц;
- B. Выдача кредитов;
- C. Покупка ценных бумаг;
- D. Лизинговые операции.

2. В состав пассивов коммерческого банка входят:

- A. Инвестиции в ценные бумаги;
- B. Займы, полученные от других коммерческих банков;
- C. Средства в кассе;
- D. Выданные кредиты.

3. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России;
- B. Эмиссионный доход;
- C. Вклады населения;
- D. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

4. Банк может выпускать облигации при соблюдении всех следующих условий, за исключением одного:

- A. после полной уплаты уставного капитала;
- B. при наличии инвестиционного кредитного рейтинга;
- C. после регистрации проспекта эмиссии;
- D. при достаточном обеспечении.

5. Банк может выпускать облигации на основании:

- A. Решения совета директоров;
- B. Решения общего собрания владельцев банка;
- C. Разрешения Банка России;
- D. Разрешения Федеральной службы по финансовым рынкам.

6. Резервный фонд коммерческого банка предназначен:

- A. Выплаты зарплаты сотрудникам;
- B. Покрытия убытков по итогам отчетного года;
- C. Покупки оборудования;
- D. Благотворительной деятельности.

7. Нераспределенную прибыль банк:

- A. Может использовать по собственному усмотрению;

- В. Обязан направить на формирование резервного фонда;
- С. Должен выплатить учредителям;
- Д. Должен использовать на расширение кредитования.

8. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются

для:

- А. регулирования ликвидности банков;
- В. обеспечения обязательств банков по депозитам;
- С. увеличения финансовой устойчивости коммерческих банков;
- Д. снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности.

9. Единый норматив отчислений в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, с 8 июля 2004 года составляет:

- А. 10%;
- В. 3,5%;
- С. 7%;
- Д. 20%.

10. В состав резервируемых обязательств кредитной организации включаются пассивные остатки по:

- А. отдельным балансовым счетам всех разделов баланса КБ;
- В. отдельным балансовым счетам 1, 2, 3, 4 разделов баланса КБ;
- С. отдельным балансовым счетам 3, 4, 5 разделов баланса КБ;
- Д. по всем балансовым счетам.

11. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:

- А. займов;
- В. покупки, не становясь их собственником;
- С. выпуска и продажи ценных бумаг;
- Д. всеми перечисленными методами.

12. Основными функциями собственного капитала коммерческого банка являются:

- А. защитная, контролирующая, регулирующая;
- В. защитная, оперативная, регулирующая;
- С. перераспределительная, контролирующая, регулирующая;
- Д. защитная, контролирующая, перераспределительная.

13. В каком документе ЦБ РФ отражена методика определения собственных средств (капитала) кредитных организаций:

- А. Положение ЦБ РФ № 215-П;
- В. Положение ЦБ РФ № 302-П;
- С. Положение ЦБ РФ № 342-П.
- Д. Инструкция ЦБ РФ № 110-И.

14. Какой из фондов является основным элементом собственного капитала:

- А. фонд материального поощрения;
- В. уставный фонд;
- С. резервный фонд;
- Д. фонд производственного и социального развития банка.

15. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 для банков с размером собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро устанавливается в размере:

- А. 20%;
- В. 11%;
- С. 10%;
- Д. 25%.

16. Какой из обязательных нормативов определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска:

- A. достаточности собственных средств (капитала) банка;
- B. ликвидности банков;
- C. совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- D. использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

17. Какие пассивы являются наиболее затратными для банка:

- A. депозиты до востребования;
- B. межбанковский кредит;
- C. срочные депозиты;
- D. остатки на расчетных счетах предприятий.

2.3. Депозитные операции

Цель занятия: получить практические навыки проведения депозитных операций физических и юридических лиц. Закрепить теоретический материал по данной теме.

Задачи занятия:

- знать: особенности проведения депозитных операций банка;
- уметь: начислять проценты по вкладам в зависимости от условий размещения вкладов; определять доходность по вкладам; определять наращенную сумму вклада.

План занятия

1. Сущность и структура привлеченных средств. Операции банка по привлечению денежных средств, структура привлеченных средств, факторы, определяющие размер и структуру привлеченных средств. Депозитная политика банка.

2. Депозитные источники формирования ресурсов банка. Сущность и виды депозита (вклада). Особенности депозитов физических и юридических лиц. Сберегательные и депозитные сертификаты. Регламентация операций по вкладам. Система страхования вкладов.

3. Начисление процентов по вкладам. Понятие процента по вкладам. Факторы, воздействующие на процентную ставку. Способы начисления процентов. Определение доходности по вкладам.

Вопросы для обсуждения

1. Что такое депозитные операции, депозитный процент?
2. Какими законодательными и нормативными актами регулируется цена депозита.
3. Перечислите факторы, влияющие на величину депозитного процента.
4. Перечислите методы (способы) начисления депозитных процентов в российской банковской практике.
5. Какие привлеченные средства банков приносят не депозитный процент, а дисконтный процент?
6. Что означает понятие мультивалютный вклад?
7. Какие факторы влияют на уровень процентов в банке?
8. Каков порядок расторжения договора банковского счета?
9. Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание?
10. В каком порядке заключается договор банковского счета? Зависит ли порядок заключения договора от вида счета?
11. Какова роль Агентства по страхованию банковских вкладов (АСВ)?
12. Может ли банковский вклад физического лица выступать в качестве залогового обеспечения по банковскому кредиту, выданному этому же физическому лицу либо другому физическому лицу?

Практические задания

1. Банк открыл депозит физическому лицу в сумме 50 000 р. сроком на 10 месяцев под 11 % годовых с начислением в конце срока. Определите наращенную сумму и сумму процентов, которую получит вкладчик в конце срока, если схема начисления процентов:
 - ежемесячная;
 - в конце срока.
2. Сколько средств необходимо положить в банк под 10 % годовых, чтобы ежегодно снимать по 5 000 р. в течение 5 лет?
3. Какую сумму средств необходимо положить физическому лицу на депозитный счет в банке, чтобы через 6 месяцев получить 20 000 р., если процентная ставка банка по данному виду вклада 9 % годовых, а начисление процентов происходит
 - ежемесячно;
 - один раз в конце срока?
4. Проанализируйте следующие ситуации:

Ситуация 1.

Вкладчик положил вклад 1 млн. руб. в банк, входящий в систему страхования банковских вкладов Банк разорился. Получит ли вкладчик свои деньги назад? Если да – то сколько. Если нет, то почему.

Ситуация 2.

Вкладчик положил вклад 1 млн. руб. в банк, не вошедший в систему страхования банковских вкладов Банк разорился. Получит ли вкладчик свои деньги назад? Если да – то сколько. Если нет, то почему.

Ситуация 3

Вкладчик открыл вклады по 1 млн. руб. в разные отделения и филиалы банка «А», входящего в систему страхования банковских вкладов Банк разорился. Получит ли вкладчик свои деньги назад? Если да – то сколько. Если нет, то почему.

Тест

1. Что такое депозитные операции?

- А. это срочные и бессрочные вложения клиентов банка;
- В. покупка-продажа государственных ценных бумаг;
- С. поддержание курса иностранной валюты;
- Д. мобилизация временно свободных денежных средств.

2. Что такое банковский вклад?

- А. Денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- В. Денежные средства, размещаемые физическими лицами – гражданами России в банках;
- С. Любые денежные средства в банке;
- Д. Денежные средства, размещаемые юридическими лицами.

3. Обезличенный металлический счет – это счет, на котором денежные средства:

- А. Находятся в разных иностранных валютах;
- В. Конвертируются в граммы;
- С. Депонируются для проведения расчетов;
- Д. Находятся в валюте РФ.

4. Законодательно депозитные операции регулируются:

- А. Гражданским Кодексом РФ;
- В. ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России);
- С. Инструкцией ЦБ РФ № 110-И;
- Д. ФЗ «Об ипотеке».

5. Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеет право:

- A. Любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;
- B. Банк, работающий не менее одного года;
- C. Банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;
- D. Только банк с иностранным капиталом.

6. В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» максимальная сумма возмещения равна

- A. 100 тыс. руб.;
- B. 1 млн. руб.;
- C. 5 млн. руб.;
- D. 700 тыс. руб.;
- E. Не ограничена.

7. Страховым случаем является:

- A. Отзыв лицензии у банка;
- B. Введение в банке временной администрации;
- C. Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов;
- D. Одновременно все вышеуказанное.

8. Мультивалютный вклад означает, что:

- A. Сумма вклада номинирована в корзине валют, выбранных вкладчиком, которая остается неизменной в течение срока действия договора;
- B. Вкладчик по своему усмотрению может менять валюту вклада;
- C. Менеджер банка обязан изменять валюту вклада исходя из официального обменного курса рубля;
- D. Сумма вклада номинирована в рублях, но по истечении срока действия договора вкладчик может получить ее в другой валюте.

9. Может ли банковский вклад физического лица выступать в качестве залогового обеспечения по банковскому кредиту, выданному этому же физическому лицу либо другому физическому лицу?

- A. Да;
- B. Нет.

10. Сумма начисленных процентов на вклад в 1500 долл. США на срок с 23.03.06. по 23.06.06. по ставке 3,5% годовых с ежемесячной капитализацией равна:

- a) \$13,3;
- б) \$ 8;
- в) \$10.

11. КБ открыл депозит для клиента – физического лица в сумме 6000 руб., процентная ставка – 8% годовых, дата открытия – 05.01.06, дата закрытия – 06.03.06. Временная база – 365 дней. Определите сумму начисленных процентов.

- a) 90,33 руб.;
- б) 98,50 руб.;
- в) 77,59 руб.

2.4. Экономический анализ деятельности банка

Цель занятия: получить практические навыки экономического анализа деятельности банка.

Задачи занятия:

- знать: методы управления активами, пассивами, доходами, расходами и банковскими рисками;

- уметь: рассчитать основные финансовые показатели, обязательные нормативы деятельности банка.

План занятия

1. Управление активами и пассивами. Формирование ресурсов банка. Управление капиталом. Управление привлеченными средствами. Цель и задачи управления активами. Методы управления активами.
2. Финансовые показатели деятельности банка. Управление доходами, расходами и прибылью. Управление доходностью банка.
3. *Ликвидность и платежеспособность банка.* Понятие ликвидности банка и ликвидности баланса банка. Классификация активов банка по уровню ликвидности. Понятие платежеспособности банка. Надежность банка. Связь ликвидности, платежеспособности и надежности банка.
4. Управление банковскими рисками. Классификация банковских рисков. Цели, принципы, этапы управления рисками и способы их минимизации.
5. *Обязательные нормативы деятельности банков.* Инструкция Банка России №110 И. Сущность и содержание обязательных нормативов. Меры надзора за выполнением нормативов.

Вопросы для обсуждения

1. Что входит в состав доходов коммерческого банка?
2. Каковы основные направления расходов коммерческого банка?
3. Как образуется прибыль банка и что такое рентабельность?
4. По каким критериям определяется финансовая устойчивость банков?
5. В чем состоит различие между ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка?
6. Какие активы относятся к высоко ликвидным активам, к малоликвидным, неликвидным?
7. В каком документе финансовой отчетности содержится показатель прибыли/убытка банка?
8. Перечислите показатели финансового состояния банка.
9. Какие функции выполняют экономические нормативы, в каком документе установлены их значения? Перечислите все нормативы.
10. По каким критериям Банк России оценивает устойчивость коммерческих банков?
11. Какие нормативные показатели ограничивают рискованность активных операций российских банков?
12. Охарактеризуйте типичные банковские риски.
13. Назовите наиболее распространенные методы управления банковскими рисками.

Практические задания

1. Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 250,0 млн. руб. Доходы за год – 325,54 млн. руб., расходы – 235,5 млн. руб.

2. Анализируются следующие данные по группе кредитных операций банка за очередной квартал (тыс. руб.): средний размер предоставленных кредитов по договорам – 291 500; процентный доход, относящийся к данному кварталу – 32 480; комиссионные по кредитам, относящиеся к данному кварталу – 7 800; средний остаток неиспользованных средств по предоставленным кредитам – 32 450. Рассчитать среднюю доходность кредитных операций.

3. При анализе результатов деятельности банка за 9 месяцев рассматриваются следующие данные (тыс. руб.): доход от активны операций – 395 628; средний размер

работающих активов – 3 215 440; процентные расходы по привлеченным средствам – 205 575% средний размер привлеченных средств – 3 380 562. Определить спред прибыли.

4. Средняя ставка привлеченных средств составила 20% годовых, а доходность активных операций банка определена в 25%. Известно, что в структуре средств, используемых банком в активных операциях, собственные средства составляют 15%. Определить среднюю и эффективную процентную маржу, эффективную процентную ставку привлеченных средств.

5. По имеющимся данным требуется рассчитать дефицит (избыток) ликвидности, коэффициент избытка (дефицита) ликвидности:

Активы	
Денежные средства	15 700,0
Вложения в торговые ценные бумаги	1 700,0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 300,0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 320,0
Пассивы	
Средства кредитных организаций	1 890,0
Средства клиентов всего	18 980,0
Выпущенные долговые обязательства	1 270,0
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	548,0

6. По имеющимся данным произвести расчет финансовой прочности банка (%). Совокупный доход (ДС) на отчетную дату составил 1 635 млн. руб., условно-переменные расходы (РО) – 1 410 млн. руб., условно-постоянные расходы (РП) – 56,4 млн. руб.

Тест

1. Сумма краткосрочных и среднесрочных средств по активу должна:

- а) превышать сумму краткосрочных и среднесрочных обязательств по пассиву;
- б) равняться сумме обязательств;
- в) быть меньше суммы обязательств.

2. Выделите элементы процентных доходов банка:

- а) доходы по кредитам, предоставленным клиентам банка;
- б) доходы по ведению валютных счетов;
- в) доходы, полученные по счетам «Ностро»;
- г) дивиденды по паям и акциям.

3. Какой метод снижения рисков кредитного портфеля наиболее эффективен?

- а) диверсификация кредитного портфеля;
- б) страхование;
- в) оценка кредитоспособности заемщика.

4. Процентная маржа – это:

- а) совокупность процентных доходов банка;
- б) результат депозитной политики банка;
- в) разница между процентными доходами и процентными расходами.

5. К высоколиквидным активам банка относятся:

- а) выданные кредиты со сроком погашения более года;
- б) выданные кредиты со сроком погашения более 90 дней;
- в) наличность и приравненные к ней средства.

6. Нормативный документ Банка России, устанавливающий обязательные нормативы банка и порядок их расчета:

- а) Инструкция №110-И от 14.01.04;
- б) Положение №39-Пот 26.06.98;
- в) Положение №215-П от 10.02.03.

7. Укажите наименование следующего норматива: «Отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года».

- а) норматив текущей ликвидности;
- б) норматив долгосрочной ликвидности;
- в) норматив достаточности капитала.

8. По форме получения доходы подразделяются на:

- 1) процентные, непроцентные, прочие;
- 2) процентные, операционные, прочие;
- 3) операционные, неоперационные, прочие;
- 4) стабильные, нестабильные.

9. Основным источником прибыли банка являются:

- 1) портфель банковских ссуд;
- 2) первичные активы;
- 3) вторичные активы;
- 4) портфель ценных бумаг.

10. Процентные расходы это:

- 1) операционные расходы;
- 2) хозяйственные и прочие расходы;
- 3) начисленные и уплаченные проценты в рублях и в инвалюте;
- 4) расходы на функционирование банка.

11. Расходы на содержание аппарата управления относятся к:

- 1) непроцентным расходам;
- 2) расходам по обеспечению функциональной деятельности банка;
- 3) оба варианта ответа.

12. Валовая (общая) процентная маржа определяется как:

- 1) $(\text{ЧПД} + \text{Прочие расходы}) / \text{Активы}$;
- 2) $(\text{Операционные расходы банка} - \text{Уплаченные проценты} + \text{Расходы на содержание аппарата управления} - \text{Прочие доходы}) / \text{Активы, приносящие доход} \cdot 100\%$;
- 3) $\text{ЧПД} / \text{Активы, приносящие доход} \cdot 100\%$.

13. Основным источником ликвидности банка являются:

- 1) портфель банковских ссуд;
- 2) первичные активы;
- 3) вторичные активы;
- 4) портфель ценных бумаг.

14. Понятие «ликвидность» означает:

- 1) легкость реализации, продажи, превращения материальны ценностей и прочих активов в денежные средства;
- 2) способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;
- 3) сбалансированность активов и пассивов банка по срокам.

15. Понятие «платежеспособность» означает:

- 1) легкость реализации, продажи, превращения материальны ценностей и прочих активов в денежные средства;
- 2) способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;
- 3) сбалансированность активов и пассивов банка по срокам.

16. Регулирование (ограничение) риска потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определение максимально допустимого

отношения кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 (366) календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 (366) календарных дней производится при использовании:

- 1) норматива мгновенной ликвидности;
- 2) норматива общей ликвидности;
- 3) норматива долгосрочной ликвидности;
- 4) норматив абсолютной ликвидности.

17. В целях регулирования (ограничения) риска потери банком ликвидности ЦБ РФ установлены числовые значения и методика расчета нормативов ликвидности:

- 1) абсолютной, текущей, краткосрочной, долгосрочной ликвидности;
- 2) мгновенной, текущей, долгосрочной, общей ликвидности;
- 3) мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности;
- 4) абсолютной, общей, краткосрочной, долгосрочной ликвидности

18. Минимально допустимое числовое значение норматива ликвидности Н3 устанавливается в размере:

- 1) 50%;
- 2) 70%;
- 3) 15%;
- 4) 20%.

19. Минимально допустимое числовое значение норматива ликвидности Н2 устанавливается в размере:

- 1) 50%;
- 2) 70%;
- 3) 15%;
- 4) 20%.

20. Максимально допустимое числовое значение норматива ликвидности Н4 устанавливается в размере:

- 1) 120%;
- 2) 100%;
- 3) 800%;
- 4) 50%.

2.5. Безналичные расчеты и кассовые операции

Цель занятия: получение практических навыков по ведению безналичных расчетов и кассовых операций банка.

Задачи занятия:

- знать: формы безналичных расчетов, порядок ведения кассовых операций, содержание платежных, кассовых документов;
- уметь: оформлять платежные требования и поручения

План занятия

1. Платежная система и платежный оборот. Понятие и функции платежной системы, принципы ее построения. Структура платежной системы. Сущность и формы безналичных расчетов. Определение безналичных расчетов, принципы их организации

2. Расчетные услуги банков клиентам. Виды расчетных услуг и расчетных счетов. Электронные расчеты. Банковские карточки, дебетовые и кредитные.

3. Расчетная сеть Банка России. Определение и структура расчетной сети. Основные функции РКЦ схемы расчетов через сеть Банка России.

4. Прямые расчеты между кредитными организациями. Расчеты по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Система клиринговых расчетов.

5. Организация налично-денежного оборота и кассовой работы в банке. Порядок налично-денежного оборота. Кассовое планирование, расчет лимита остатка кассы. Кассовая дисциплина. Порядок ведения кассовых операций.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов.
2. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте.
3. В чем состоит сущность расчетов платежными поручениями и какова сфера их применения?
4. применения?
5. В чем состоит сущность расчетов по аккредитиву и какова сфера их применения?
6. В чем состоит сущность расчетов чеками и какова сфера их применения?
7. В чем состоит сущность расчетов по инкассо и какова сфера их применения?
8. Назовите элементы режима кассовой дисциплины в России
9. Назовите виды пластиковых карт по техническому решению и экономическим характеристикам.
10. характеристикам.
11. Перечислите известные Вам способы защиты банковских карт.
12. Назовите кассовые операции коммерческого банка.
13. Какими документами оформляются прием и выдачи наличных денег клиентам из касс банка?
14. Что контролируют коммерческие банки при проверке кассовой дисциплины у своих клиентов?
15. Охарактеризуйте сущность межбанковских расчетов.
16. Как организована работа через расчетно-кассовые центры?
17. Чем отличается счет ЛОРО от счета НОСТРО?
18. Что такое межбанковский клиринг?
19. Какую роль в платежном обороте выполняют векселя?
20. Чем корреспондентский счет отличается от расчетного счета и какие виды корреспондентских счетов Вам известны?
21. Что означает БИК кредитной организации?

Практические задания

1. Заполнить экземпляр платежного требования на основании следующих данных:
Плательщик: ЗАО «Аптека Эвалар», ИНН 7729363164, р/с 40701810900000000643, сумма 107 423 руб., оплата согласно сч. фактуре №5 от 20.04.2006 г. за электроэнергию.
Банк плательщика: ОАО «Банк Москвы», БИК 044525219, к/с 30101810500000000219.
Получатель: ОАО «Мосэнерго», ИНН 7705035012, р/с 40702810000220002144.
Банк получателя: ООО КБ «Трансинвестбанк», БИК 044579212 к/с 30101810500000000212.

2. АО «Завод-станок» 21 марта представил в отделение банка платежное поручение № 331 на сумму 37 тыс. руб. для перечисления АО «Механический завод» (расчетный счет в том же отделения банка) за поставленный 20 марта в соответствии с договором товар. В этот же день поручение оплачено отделением банка. Заполните бланк платежного поручения. Недостающие реквизиты дополните произвольными данными. Изложите порядок применения расчетов платежными поручениями, укажите срок их действия. Сколько экземпляров платежного поручения должно быть, по Вашему мнению, представлено плательщиком и каково назначение каждого из них?

Тест

1. Счет банка А, открытый в банке Б, является для банка А:

- А. Счетом ЛОРО;
- В. Счетом НОСТРО;
- С. Текущим счетом;
- Д. Депозитным счетом.

2. Платежное поручение действительно на территории России со дня выписки в течение:

- А. 5 дней;
- В. 90 дней;
- С. 15 дней;
- Д. 10 дней;
- Е. 21 день.

3. Главная функция банковского чека:

- А. Кредитная;
- В. Платежная;
- С. Гарантийная;
- Д. Минимизации рисков.

4. Чек, выписанный на территории России, должен быть предъявлен к оплате:

- А. В течение 7 дней;
- В. В течение 10 дней;
- С. В течение 20 дней;
- Д. В течение 90 дней.

5. Условия какого аккредитива могут быть изменены без согласия получателя средств?

- А. Отзывного;
- В. Безотзывного;
- С. Непокрытого;
- Д. Покрытого.

6. Клиринг - это:

- А. система расчетов между странами на основе зачета взаимных требований;
- В. система банковских гарантий между странами;
- С. система расчетов между странами на основе предоставления рассрочки платежа;
- Д. правильный вариант отсутствует.

7. Поручение банка покупателя банку поставщика о выплате определенной суммы поставщику товаров и услуг при предоставлении отгрузочных документов называется:

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

8. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента:

- а) аваль;
- б) акцепт;
- в) аллонж.

9. Расчетные счета открываются:

- а) коммерческим организациям;
- б) бюджетным организациям;
- в) некоммерческим организациям;
- г) всем вышеуказанным.

10. Укажите вид платежного оборота, в соответствии с которым осуществляются расчеты за товары и услуги между клиентами банков.

- а) клиринг;

б) межхозяйственный оборот;

в) наличный оборот.

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

а) переуступка прав требования;

б) аваль;

в) акцепт.

12. Вид платежных карточек не относящихся к финансовым:

а) клубные;

б) кредитные;

в) дебетовые.

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

а) денежным чекам;

б) приходным ордерам;

в) расходным ордерам.

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

а) Положение Банка России № 2-П;

б) Положение Банка России № 14-П;

в) Положение Банка России № 199-П

15. При недостаточности денежных средств на счете в первую очередь осуществляется списание:

1) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

2) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

3) по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

4) по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды с учетом исключений.

16. Как средство расчетов, платежа, накопления и займа может быть использован:

1) вексель;

2) сертификат;

3) чек;

4) аккредитив.

17. Какой документ устанавливает порядок совершения банковских операций в части организации кассовой работы, инкассации, перевозки и хранения денежной наличности и ценностей для кредитных организаций и их филиалов, действующих на территории Российской Федерации:

1) Положение ЦБ РФ № 2-П;

2) Положение ЦБ РФ № 205-П;

3) Положение ЦБ РФ № 199-П;

4) Положение ЦБ РФ № 215-П.

18. При выдаче чековых книжек клиентам из кассы чеки должны выдаваться:

1) с подписью руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;

- 2) оформленными штампом кредитной организации, выдающей чеки;
- 3) оформленными штампом кредитной организации, выдающей чеки, с указанием на каждом чеке номера счета клиента, с которого будет оплачиваться чек;
- 4) не заполненными.

19. Прием денежной наличности от организаций, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов после окончания операционного дня кредитной организации производится:

- 1) приходными кассами;
- 2) вечерними кассами;
- 3) кассами пересчета;
- 4) кладовой ценностей.

2.6. Анализ активных операций

Цель занятия: Освоить на практике основные подходы и методы к проведению анализа активных операций банка. Закрепить теоретический материал по данной теме

Задачи занятия:

- знать: основные виды активных операций, чем определяется качество активов банка;
- уметь: анализировать структуру и состав вложений банка, проводить группировку активов по степени доходности.

План занятия:

1. Понятие активных операций банка. Их роль в банковской деятельности и рыночной экономике в целом.
2. Прибыльность и ликвидность активных операций банка.
3. Классификация активных операций по различным признакам.
4. Особенности отдельных групп активных банковских операций. Методика анализа активных операций коммерческого банка.
5. Основные виды активных операций.

Вопросы для обсуждения

1. Что представляют собой активы коммерческих банков?
2. Что входит в высоколиквидные активы?
3. Перечислите основные направления размещения средств коммерческими банками.
4. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры?
5. Как подразделяются активы по степени их ликвидности? По степени риска вложений?
6. Чем определяется качество активов? Охарактеризуйте показатели, используемые для оценки качества активов банка.

Практические задания

1. Проведите группировку активов по степени доходности: Денежные средства. Ссуды. Средства на корсчете в ЦБ. Факторинг. Лизинг. Средства на резервном счете. Беспроцентные ссуды. Кредиты другим банкам.

1. Активы, приносящие доход	2. Активы, не приносящие доход

2. Приведены данные о размещении средств банка (млн. руб.):

Наименование	На начало периода	На конец периода
Денежные средства в кассе и на корреспондентском счете	850	4540
Краткосрочные ценные бумаги	1978	453
Выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции	7148	4560
Дебиторы по внутрибанковским операциям	48	52
Инвестиционные ценные бумаги	1520	1860
Основные средства, нематериальные активы	750	748
Прочие активы	68	150
Итого активов	12362	12363

Проанализируйте структуру вложений банка в динамике, выявите отклонения. Сделайте выводы.

Тест

1. Качество активов определяется в зависимости от:

- A. Степени риска
- B. Степени ликвидности
- C. Степени доходности
- D. Всего вышесказанного

2. Активные банковские операции – это

- A. Выдача ссуд
- B. Формирование капитала
- C. Прием депозитов
- D. Выпуск ценных бумаг

3. Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:

- A. Покупке ценных бумаг
- B. Выдаче поручительств
- C. Приему и выдаче наличных денег
- D. Учету векселей

4. Лимит кассы – это:

- A. Максимальная сумма наличных денег, которая может быть внесена в кассу
- B. Максимальная сумма наличных денег, которая может быть выдана из кассы
- C. Максимальная сумма наличных денег, которая может находиться в кассе в течение операционного дня
- D. Максимальная сумма наличных денег, которая может находиться в кассе на конец операционного дня

5. ... операции – это операции по вложению коммерческим банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

- A. Гарантийный
- B. Консультационные
- C. Расчетные
- D. Инвестиционные

6. ...это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей

- A. Факторинг
- B. Клиринг
- C. Лизинг
- D. Форфейтинг

7. К первоклассным ликвидным активам не относятся:

- A. Средства в кассе

- В. Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ
- С. Векселя первоклассных эмитентов
- Д. Нет верного ответа

8. Какая форма факторинга предоставляет банку (фактору) право возврата счета-фактуры клиенту в случае ее неоплаты должником?

- А. Регрессионный
- В. Нерегрессионный
- С. Коммерческий
- Д. Финансовый

9. Какая форма лизинга подразумевает выкуп оборудования, являющегося предметом лизинговой сделки, после окончания срока лизингового договора?

- А. Финансовый
- В. Оперативный
- С. Возвратный
- Д. Сублизинг

10. Контокоррентный счет - это...

- А. активный счет
- В. активно-пассивный счет
- С. пассивный счет
- Д. вексельный счет

11. К работающим (приносящим доход) активам относятся:

- А. денежные средства;
- В. средства на корреспондентском счете;
- С. средства на резервном счете;
- Д. инвестиции в ценные бумаги.

12. Какой коэффициент риска применяется при оценке активов: «Средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов»?

- А. 0%
- В. 20%;
- С. 50%;
- Д. 100%.

13. Размер активов банка в публикуемом балансе:

- А. не включает созданные резервы на возможные потери;
- В. включает созданные резервы на возможные потери по ссудам и по вложениям в ценные бумаги;
- С. включает только резервы на возможные потери по предоставленным кредитам.

14. Размер активов банка, определяемый в соответствии с Инструкцией № 110-И:

- А. не включает созданные резервы на возможные потери;
- В. включает созданные резервы на возможные потери по ссудам и по вложениям в ценные бумаги;
- С. включает только резервы на возможные потери по предоставленным кредитам.

15. Поступления за счет уменьшения сумм созданных резервов на возможные потери по активным операциям:

- А. увеличивают доходы банка;
- В. уменьшают доходы банка;
- С. не влияют на доходы банка.

16. Основными критериями оценки качества активов банка являются:

- А. ликвидность, доходность, диверсифицированность, степень риска вложений;
- В. ликвидность, рискованность, стоимость, срочность;
- С. диверсифицированность, стоимость, срочность, оборачиваемость;
- Д. степень риска вложений, срочность, доходность.

17. Средний размер активов банка за 9 месяцев выразился в сумме 3 455 682 тыс. руб., чистая прибыль равнялась 31 335 тыс. руб. Прибыльность активов составила:

- A. 0,9% годовых;
- B. 1,2% годовых;
- C. 1,5% годовых.

2.7. Процентные ставки и методы начисления процентов

Цель занятия: приобретение практических навыков по оформлению кредитных договоров и начислению процентов в соответствии с условиями кредитных сделок.

Задачи занятия:

- знать: содержание кредитного договора, способы начисления процентов
- уметь: оформлять кредитный договор, начислять проценты различными способами в соответствии с условиями кредитного договора.

План занятия:

1. Правовые основы оформления кредитной сделки и ее экономическое содержание. Определение кредитного договора в ГК РФ. Участники кредитной сделки. Сумма и срок кредита.
2. Цена кредита. Процентные ставки по ссуде.
3. Способы начисления процентов.

Вопросы для обсуждения

1. Какие условия экономического характера обязательно должны включаться в кредитный договор?
2. Какая дата считается датой выдачи кредита и какая считается датой прекращения действия договора?
3. От чего зависит сумма кредита, указанная в договоре?
4. Какие вы знаете процентные ставки по ссудам и какие факторы их определяют?
5. Какие методы начисления процентов вы знаете? Дать характеристику каждому методу.

Практические задания

1. Банк выдал кредит юридическому лицу в сумме 3 млн.руб. сроком на 10 месяцев под 18 % годовых с начислением процентов конце срока. Определите наращенную сумму и сумму процентов, которую получит банк в конце срока.

2. Заемщик подает в банк заявку на кредит в сумме 200 тыс. руб. на год, заявляя, что кредит будет обеспечен всей стоимостью его недвижимого имущества, которое составляет 240 тыс. руб. Банк не знает истинной стоимости этого имущества и просит дать ему подтверждение в виде страхового полиса. Заемщик страхует имущество в страховой компании (вид страхования – страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов) на сумму 200,0 тыс. руб., платит страховую премию 10% и передает страховой полис в распоряжение банка. Банк выдает кредит в сумме 200,0 тыс. руб. на один год с взиманием 15% годовых. Требуется рассчитать доходы (расходы) всех участников.

3. Кредит выдается на полгода по простой учетной ставке 15%. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком, и величину дисконта, если требуется возратить 50 млн. руб.

4. Кредит на сумму 10 млн. руб. выдан на два года по простой процентной ставке, равной 15% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами.

Требуется рассчитать стоимость кредита, погашаемую сумму и размер взносов, если погасительные платежи производятся в конце каждого года.

5. Банк предоставил кредит в размере 3 млн.руб. на 4 месяца по ставке 15% годовых с погашением суммы процентов и основного долга по истечении срока. Дополнительными условиями являются уплата комиссионных в размере 0,5% от суммы кредита и требование неснижаемого остатка на счете в размере 5% от суммы кредита. Определить доходность кредитной операции.

2.8. Порядок погашения кредита

Цель занятия: приобрести практические навыки по организации процедуры оформления и выдачи кредита в банке.

Задачи занятия:

- знать: особенности процесса оформления и выдачи кредита заемщику банка
- уметь: проконсультировать потенциального клиента по условиям кредитования банка, рассчитать взнос по кредиту (различными способами) в соответствии с условиями кредитного договора.

План занятия

1. Процедура кредитования заемщика. Порядок приема и оформления заявки на получение кредита. Обслуживание кредита.

2. Способы погашения кредита. Аннуитетные платежи. Погашение основного долга равными долями (дифференцированный платеж). Индивидуальный график погашения. Отсрочка погашения основного долга.

3. Порядок погашения овердрафта и кредитной линии.

4. Виды обеспечения кредита и поручительство.

Вопросы для обсуждения:

1. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов.
2. Какие виды принципов кредитования вы знаете?
3. Дайте характеристику кредитной заявки и ее содержанию.
4. Дать характеристику основным способам погашения кредита.
5. Привести формулу расчета аннуитета.
6. Назовите требования к залому имущества.
7. Кто может выступать в качестве поручителей?
8. Назовите и охарактеризуйте виды кредитных линий.
9. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита в форме овердрафта.
10. Какие векселя не принимаются в обеспечение кредита?

Практические задания

1. Банк предоставил кредит в размере 300 000 руб. на 3 месяца по ставке 16% годовых с погашением ежемесячно 1/3 части долга и начислением процентов на остаток долга. Определить сумму процентов по месяцам, общий размер полученных банком процентов.

2. Банк выдал кредит на 9 мес. в размере 10 млн.руб. по простой процентной ставке – 15% годовых, через 3 мес. ставка была снижена до 12%. Определить погашаемую сумму и сумму полученного процента при поквартальном начислении процента и погашении основного долга равными частями.

3. Банк предлагает выдать кредит физическому лицу в размере 1 млн.руб. на 2 года по ставке 20% годовых. При этом, клиенту на выбор предоставляются три варианта погашения:

- аннуитет;
- дифференцированный платеж;
- индивидуальный график (отсрочка по погашению основного долга 6 мес., затем погашение основного долга равными долями, процентов ежемесячно на фактический остаток ссудной задолженности).

Просчитать каждый из предложенных банком вариантов погашения и выбрать наиболее выгодный с точки зрения клиента и с точки зрения банка.

4. Подготовиться к деловой игре «Получение кредита в банке». *Цель игры:* ознакомление с особенностями кредитных взаимоотношений банка и клиентов, отработка навыков составления кредитной заявки предприятием-заемщиком и оформления бухгалтерской документации. *Содержание игры:* В процессе проведения деловой игры моделируются ситуации практической деятельности банка и предприятия, студенты осуществляют основные этапы получения кредита в банке.

Тест

1. Что является ценой банковского кредита:

- A. ставка банковского процента;
- B. доход;
- C. стоимость;
- D. ставка рефинансирования.

2. К какому этапу кредитования относятся переговоры с заемщиком:

- A. предоставление банковской ссуды;
- B. текущий мониторинг кредитов;
- C. программирование;
- D. погашение кредитов.

3. Необходимость защиты имущественных интересов кредитора отражает принцип:

- A. срочности;
- B. обеспеченности;
- C. платности;
- D. возвратности.

4. Основным документом, определяющим права и обязанности участников

кредитной сделки, является:

- A. договор о залоге;
- B. срочное обязательство;
- C. кредитный договор;
- D. договор поручительства.

5. Суммы, вносимые заемщиком в счет погашения задолженности, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного на платежном документе, в первую очередь:

- A. на погашение просроченной задолженности по кредиту;
- B. на погашение просроченных процентов;
- C. на погашение срочной задолженности;
- D. на уплату срочных процентов.

2.9. Оценка кредитоспособности клиента банка

Цель занятия: приобретение практических навыков по оценке кредитоспособности клиента банка

Задачи занятия:

- знать: критерии и способы оценки кредитоспособности физического и юридического лица;
- уметь: рассчитать основные показатели финансово-хозяйственной деятельности заемщика – юридического лица, рассчитать максимальный размер кредита (кредитной линии), рассчитать кредитоспособность физического лица по методу скоринга.

План занятия

1. Определение кредитоспособности заемщика.
2. Критерии оценки кредитоспособности заемщика.
3. Способы оценки кредитоспособности заемщика.
4. Кредитный рейтинг.
5. Кредитный мониторинг.

Вопросы и задания

1. Что такое кредитоспособность заемщика и каковы составляющие ее оценки?
2. Что такое денежный поток? Охарактеризуйте методы расчета денежного потока.
3. Что такое деловой риск? Охарактеризуйте показатели делового риска и их учет при оценке кредитоспособности.
4. Назовите основные требования, предъявляемые к клиенту при кредитовании в порядке кредитной линии.
5. Каким образом определяется лимит кредитования по кредитной линии?
6. Какие финансовые показатели деятельности заемщика можно рассчитать по его балансу, а какие показатели по Отчету о прибылях и убытках?
7. Перечислите основные документы заемщика, необходимые для оценки его кредитоспособности.
8. Каковы особенности оценки кредитоспособности физических лиц?

Практические задания

1. Составить перечень основных показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщика – юридического лица, на базе которых можно сделать заключение о его кредитоспособности.
2. Оценить свою кредитоспособность при получении гипотетического кредита по методу скоринга (по условиям кредитования в любом банке России).
3. По имеющимся балансовым данным заемщика:
 - А) рассчитать размер кредитной линии.

I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	
Нематериальные активы	15 000
в том числе:	
организационные расходы	15 000
Основные средства	7 580 000
в том числе:	
здания, машины и оборудование	7 580 000
Незавершенное строительство	540 000
Итого по разделу I	8 135 000
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	
Запасы	73 500
в том числе:	
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	10 500
затраты в незавершенном производстве	
товары отгруженные	

расходы будущих периодов	63 000
прочие запасы и затраты	
Дебиторская задолженность (свыше 12 месяцев)	3 700
в том числе:	
прочие дебиторы	3 700
Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)	0
Денежные средства	7 020
в том числе:	
расчетные счета	7 020
Итого по разделу II	84 220
Баланс	8 219 220
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	
Уставный капитал	100 000
Непокрытый убыток прошлых лет	38160
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20548
Итого по разделу III	82388
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Займы и кредиты	0
Прочие долгосрочные обязательства	6 500 000
Итого по разделу IV	6 500 000
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Займы и кредиты	0
Кредиторская задолженность	1 636 832
в том числе:	
поставщики и подрядчики	1 219 832
задолженность перед персоналом организации	350 000
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7 000
задолженность по налогам и сборам	60 000
Итого по разделу V	
Баланс	8 219 220

$$P = (ПЗ + НП + ГП + ДЗ + ТО) - (КЗ + СС)$$

где: P – размер кредитной линии;

ПЗ – производственные затраты;

НП – незавершенное производство;

ГП – готовая продукция;

ДЗ – дебиторская задолженность;

ТО – товары отгруженные;

КЗ – кредиторская задолженность;

СС – собственные средства.

Б) рассчитать основные показатели финансово-хозяйственной деятельности;

В) сделать вывод о возможности кредитования данного клиента с указанием основных требований (сумма, срок, цель кредита, обеспечение и т.д.).

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

а) Активы быстрореализуемые / Краткосрочные пассивы;

б) Оборотные активы / Краткосрочные пассивы;

в) Заемный капитал / Собственный капитал.

5. Предприятие "Сибтехпром" обратилось в банк с заявлением на получение ссуды под товарно-материальные ценности в рамках лимита в 150 млн. руб. За первые 15 дней выдано 100 млн. руб., в погашение ссуды поступило 60 млн. руб., после чего банк выдал заемщику еще 80 млн. руб.

1). Определите остаток лимита.

2). Определите, по какому методу произведено кредитование заемщика.

- а) по овердрафту;
- б) по возобновляемой кредитной линии;
- в) по невозобновляемой кредитной линии.

Тест

1. Предельный размер ссуды должен быть:

- А. больше стоимости залога;
- В. равным стоимости залога;
- С. меньше стоимости залога;
- Д. в два раза превышать стоимость залога.

2. Способ оценки кредитоспособности клиента банка, в основе которого лежит использование фактических показателей, характеризующий оборот средств у клиента в отчетном периоде:

- А. на основе финансовых коэффициентов;
- В. анализ денежного потока;
- С. анализ делового риска;
- Д. рейтинговая оценка.

3. К документации, подтверждающей юридическую правомочность заемщика, относится:

- А. Устав, Учредительный договор, срочные обязательства, сведения о руководстве предприятия, контракт на поставку продукции, лицензия на экспортную поставку;
- В. Устав, Учредительный договор, Свидетельство о регистрации, сведения о руководстве предприятия, контракт на поставку продукции, лицензия на экспортную поставку;
- С. Устав, Учредительный договор, баланс, отчетность по прибылям и убыткам, сведения о руководстве предприятия, лицензия на экспортную поставку;
- Д. Устав, Свидетельство о регистрации, карточка образцов подписей и оттиска печати, бизнес-план, контракт на поставку продукции.

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

- А. организация картотеки кредитной информации (ККИ);
- В. управление кредитным риском;
- С. кредитный мониторинг.

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

- А. дополнительные вложения денежных средств в запасы, дебиторскую задолженность, прочие активы;
- В. высвобождение средств из запасов, дебиторской задолженности, прочих активов;
- С. увеличение акционерного капитала;
- Д. отток акционерного капитала;
- Е. получение новых ссуд;
- Ф. сокращение кредиторской задолженности;
- Г. прибыль, полученная в данном периоде.

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

- А. платежеспособность;
- В. кредитоспособность;
- С. ликвидность.

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

- A. да;
- B. нет.

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

- A. контокоррент;
- B. кредитная линия;
- C. овердрафт.

2.10. Формирование резерва на возможные потери по ссудам

Цель занятия: получить практические навыки по процедуре формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Задачи занятия:

- знать: Положение Ц Б РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004г.;
- уметь: определять категорию качества ссуды, рассчитать размер резерва по ссуде.

План занятия

1. Основные параметры, влияющие на размер резерва на возможные потери по ссудам: финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга.
2. Рассмотрение основных пунктов Положения Ц Б РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004г.
3. Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде.
4. Порядок работы с портфелем однородных ссуд (ПОС).
5. Особенности формирования резерва на возможные потери по проблемным активам

Вопросы для обсуждения

1. Какие ссуды относятся к проблемным? Укажите причины их возникновения.
2. Какова цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС)?
3. Перечислить факторы, влияющие на размер сформированного резерва
4. Перечислить признаки позволяющие отнести ссуду к ПОС?
5. Сколько категорий качества используется при оценке кредитного риска по ссуде?
6. Какое обеспечение по ссуде относится к 1 категории качества?
7. Каков порядок списания безнадежной задолженности по ссудам?
8. Какие критерии позволяют классифицировать финансовое положение заемщика как «хорошее»?
9. Какие критерии позволяют классифицировать качество обслуживание долга по ссуде юридического лица как «среднее»?

Практические задания

1. Дополните порядок определения категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, а также укажите размер расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска по категориям качества:

Обслуживание долга	Хорошее	Среднее	Плохое
Финансовое положение			
Хорошее	Стандартные (I категория качества)		Сомнительные (III категория качества)
Среднее		Сомнительные (III категория)	
Плохое	Сомнительные (III категория качества)		

2. Банк сформировал кредитный портфель на 9 862 млн. рублей. Резерв на возможные потери по ссудам составляет 2,5% КП, 1,8%. КП относится к ссудам третьей группы риска.

Определить:

- размер резерва на возможные потери по ссудам;
- размер резерва по ссудам, относящимся к третьей группе риска.

3. Рассчитать расчетный размер резерва и минимальный размер резерва по ссуде на основе имеющихся данных:

Остаток задолженности по кредиту – 5 млн.руб.;

Финансовое положение заемщика- среднее;

Качество обслуживание долга по ссуде – среднее;

В качестве обеспечения выступает ликвидное недвижимое имущество залоговой стоимостью 4 млн.руб.;

Тест

1. Определите группу риска ссудной задолженности, если период просроченной задолженности составляет от 31 до 180 дней, ссуда обеспеченная, резерв - 50%.

- A. стандартная;
- B. нестандартная;
- C. сомнительная;
- D. безнадежная.

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

- A. стандартная;
- B. нестандартная;
- C. сомнительная;
- D. проблемная;
- E. безнадежная.

3. Определите качество обслуживания долга при наличии ссуды, предоставленной в целях погашения текущей задолженности заемщику, финансовое положение которого на протяжении завершившегося и текущего финансового года оценивается как хорошее.

- A. хорошее;
- B. среднее;
- C. неудовлетворительное.

4. Обеспечение по ссуде с наиболее низкой степенью риска:

- A. гарантии и поручительства;
- B. векселя заемщика – векселедержателя;
- C. государственные ценные бумаги;

- D. товарно-материальные запасы;
- E. собственные ценные бумаги банка.

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

- A. пролонгации кредита;
- B. уведомления заемщика;
- C. выноса остатка ссудной задолженности на счет просроченной задолженности.

6. К IV категории качества относятся ссуды:

- A. сомнительные;
- B. проблемные;
- C. нестандартные;
- D. стандартные.

7. Размер расчетного резерва по классифицированным ссудам, отнесенным ко второй категории качества, составляет:

- A. 0%;
- B. 1-20%;
- C. 10%;
- D. 50%.

8. Размер расчетного резерва по классифицированным ссудам, отнесенным к третьей категории качества, составляет:

- A. 10%
- B. 1-20%;
- C. 21-50%
- D. 20%.

9. Размер расчетного резерва по классифицированным ссудам, отнесенным к четвертой категории качества, составляет:

- A. 10-20%;
- B. 10-15%;
- C. 51-100%;
- D. 100%.

10. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из:

- A. пяти категорий качества;
- B. четырех групп риска;
- C. трех групп риска;
- D. четырех категорий качества

2.11 Лизинговые операции

Цель занятия: получить практические навыки по процедуре оформления лизинговой сделки.

Задачи занятия:

- знать: схемы лизинговой сделки, формы и типы лизинга;
- уметь: рассчитать сумму лизингового платежа, оформить договор по лизинговой сделке.

План занятия

1. Понятие лизинга. Виды и формы лизинга. Субъекты и объекты лизинговых отношений.
2. Схема лизинговой сделки, структура лизингового платежа.
3. Отличие лизинга от долгосрочной ссуды.
4. Формы и типы лизинга.

Вопросы для обсуждения:

1. Что такое лизинг? В чем его отличие от кредита? Можно ли считать лизинг формой проявления кредитных отношений?
2. Охарактеризовать лизингодателя и лизингополучателя.
3. Каковы преимущества и недостатки лизинга по сравнению с кредитованием?
4. Что включает в себя лизинговый платеж?
5. Назовите формы и типы лизинга.
6. В чем отличие прямого и возвратного лизинга?
7. Охарактеризуйте понятие «оперативный лизинг» и «финансовый лизинг».

Практические задания

1. Нарисуйте схему прямого финансового лизинга и опишите соответствующие операции.
2. Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – 1 млн.руб. Срок лизинга- 2 года. Норма амортизации 30%. Процент за кредит – 15% годовых. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4% годовых стоимости оборудования. Стоимость дополнительных услуг по обучению персонала – 10 тыс.руб. НДС – 18% к выручке от реализации оборудования. Рассчитайте сумму лизингового платежа.
3. Металлообрабатывающий завод обратился в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду шлифовальный станок стоимостью 500 тыс.руб. на срок 10 лет. Согласно ТЭО срок возможной эксплуатации данного оборудования 14 лет. При норме амортизации подобного оборудования, равной 9% в год, период амортизации составит 11 лет. При расчете арендной платы лизинговая компания исходит из лизингового процента, равного 25% годовых. Процентная ставка по среднесрочным кредитам составляет 17%. Текущие расходы в стоимости затрат лизинговой компании – 3%. Арендные платежи будут увеличиваться ежеквартально. Завод имеет устойчивое финансовое положение. По условиям договора первый лизинговый платеж будет уплачен авансом. По окончании срока лизинга предусмотрена продажа оборудования лизингополучателю по остаточной стоимости, равной 8,9 тыс.руб.
Требуется:
А) определить, какой вид лизинга может предоставить лизинговая компания.
Б) перечислить документы, которые должен предоставить арендатор для решения вопроса о возможности заключения договора.
В) рассчитать сумму арендных платежей.
Г) назвать условия завершения лизинговой сделки

2.12 Факторинговые операции

Цель занятия: получить практические навыки по процедуре оформления факторинговых сделок.

Задачи занятия:

- знать: виды факторинга, схемы факторинговых сделок;
- уметь: определять (исходя из основных параметров бизнеса клиента) какой вид факторинга наиболее предпочтителен для клиента и для банка, рассчитывать доходность от факторинговой сделки.

План занятия

1. Понятие факторинга. Субъекты и объекты факторинга. Отличие факторинга от классической банковской ссуды.
2. Открытый и закрытый факторинг
3. Схема факторингового обслуживания

Вопросы для обсуждения

1. Что такое факторинг?
2. Назовите виды факторинговых операций
3. Перечислите элементы факторинговой сделки.
4. Назовите субъекты факторинговой операции.
5. Назовите предельные суммы аванса, выплачиваемого по факторинговой операции.
6. Перечислите преимущества факторинга для покупателя.
7. Какие преимущества получает поставщик, применяя факторинг?
8. Перечислите положительные стороны факторинга.

Практические задания

1. Банк заключил договор на факторинговое обслуживание с мясоперерабатывающим заводом. В текущем году 70% потребителей производимой заводом продукции будут составлять мелкие торговые предприятия. По условиям договора авансовые платежи по предварительной оплате составят 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание установлено в размере 2,5% суммы предъявленных счетов. Доля сомнительных долгов по оценке банка определена в размере 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур – 18 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту – 15% годовых. Годовой оборот от реализации продукции 300 млн.руб. Доля переуступаемых фирме счетов составляет 80%. Требуется:
 - А) Перечислить виды услуг, которые банк может предоставлять заводу по договору на факторское обслуживание.
 - Б) Рассчитать сумму ожидаемого банком дохода и потребность завода в кредите.
 - В) Выявить, какие меры воздействия может применить банк при неоплате покупателями выписанных на них платежных документов.
 - Г) Назвать, какой вид факторинга может быть заключен между банком и заводом.

2.13 Операции с ценными бумагами

Цель занятия: получить практические навыки по проведению операций с ценными бумагами. Закрепить теоретический материал по данной теме.

Задачи занятия:

- знать: виды, типы и особенности сделок с ценными бумагами;
- уметь: рассчитывать доходность по сделкам с ценными бумагами (акциями, облигациями, векселями), рассчитать номинальную стоимость векселя

План занятия

1. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами. Место и роль банков на рынке ценных бумаг. Законодательные основы деятельности банков на РЦБ. Эмиссия ценных бумаг. Банк как эмитент.
2. Посреднические операции банков с ценными бумагами. Брокерские операции банка.
3. Доверительное управление ценными бумагами. Функции депозитария. Субъекты депозитарной деятельности.
4. Собственные сделки с ценными бумагами. Банк как дилер. Особенности пассивных и активных операций банка с ценными бумагами.
5. Торговые и инвестиционные сделки. Инвестиционная деятельность банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Какой государственный орган регистрирует выпускаемые банками ценные бумаги?
2. Что такое эмиссия ценных бумаг, какими правовыми актами и нормативными документами она регулируется?
3. Какие требования Банк России предъявляет к эмиссии ценных бумаг кредитными организациями?
4. Какие виды акций и облигаций может выпускать коммерческий банк?
5. Перечислите виды активных и пассивных операций банков с ценными бумагами.
6. Перечислите виды доверительных операций.
7. Какие операции банков с ценными бумагами относятся к инвестиционным?
8. Какие операции с векселями осуществляют банки, в чем состоят особенности их учета?
9. Какие виды векселей может выпускать банк и какими достоинствами обладает банковский вексель?
10. Что означает сделка РЕПО?
11. В чем состоит регулятивная роль Банка России на РЦБ?
12. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
13. Что такое портфель ценных бумаг?

Практические задания:

1. Банк разместил 1000 привилегированных акций номиналом 10 тыс. руб. Минимальный годовой дивиденд при эмиссии акций был объявлен в 15% от их номинала. Определите минимальную сумму, которую банк должен выплачивать ежегодно в виде дивидендов по привилегированным акциям.

2. Предприятие продало товар, получив вексель номинальной стоимостью 1000 у.е., сроком 75 дней и процентной ставкой 15% (проценты не входят в номинальную стоимость). Через 60 дней с момента оформления векселя предприятие решило учесть его в банке. Предложенная процентная ставка 16% годовых. Требуется рассчитать суммы, полученные банком и предприятием.

3. Краткосрочные облигации сроком обращения 91 день были приобретены по курсу 97,5. Через 60 дней курс облигаций составил 99,2. Рассчитать текущую доходность облигаций.

4. Дисконтная величина векселя, учтенного 08.03, равна 428 400 руб. Вычислите, чему будет равняться номинальная стоимость векселя, если срок погашения векселя 07.05, а процентная ставка 6% годовых.

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

Тест

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

а) все виды операций;

- б) операции только с собственными ценными бумагами;
- в) операции только с государственными ценными бумагами.

2. К эмиссионным ценным бумагам относятся:

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

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

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

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

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

5. Ученные банком векселя учитываются:

- а) по активным балансовым счетам;
- б) по пассивным балансовым счетам;
- в) по внебалансовым счетам.

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

- а) контроль над собственностью и расширение сферы влияния;
- б) привлечение дополнительных ресурсов;
- в) получение прибыли от спекулятивных операций с акциями.

7. Укажите главный принцип формирования оптимального инвестиционного портфеля.

- а) обеспечение максимальной прибыли;
- б) концентрация ценных бумаг с минимальным риском;
- в) диверсификация ценных бумаг.

8. Деятельность банков на РЦБ регулируют:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Центральный банк РФ;
- в) ФСФР;
- г) ЦБ РФ и ФСФР.

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

- а) Финансовая операция, включающая два этапа: депонирование ценных бумаг и купля/продажа этих ценных бумаг;
- б) Финансовая операция, включающая два этапа: купля-продажа ЦБ и выкуп этой бумаги ее продавцом по первой сделке в определенный сторонами день.

10. Вид портфеля ценных бумаг, ориентированный на получение высокого дохода:

- а) портфель роста;
- б) портфель дохода;
- в) портфель сбалансированный.

11. Выкуп векселей у клиентов банка до наступления срока их погашения с дисконтом:

- а) авалирование;
- б) индоссирование;
- в) учет;
- г) инкассирование.

12. Выпускаемые банками векселя относятся к следующей категории:

- а) товарные;
- б) финансовые;
- в) переводные.

13. Банк, совершающий сделки с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, является:

- а) брокером;
- б) дилером;
- в) андеррайтером.

14. К фондовым операциям коммерческих банков относятся операции:

- A. по регулированию движения капитала;
- B. с ценными бумагами финансового рынка;
- C. по приобретению банками имущества;
- D. с ценными бумагами финансового рынка и операции по регулированию движения капитала.

15. Агрессивный портфель инвестора, характеризуется:

- A. высоким риском;
- B. нулевым риском;
- C. низким риском;
- D. отрицательным риском.

16. К какому из инструментов денежно-кредитной политики относится купля - продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг:

- A. рефинансирование;
- B. операции на открытом рынке;
- C. процентные ставки по операциям Банка России;
- D. установление ориентиров роста денежной массы.

17. Ценные бумаги в портфелях кредитной организации:

- A. разделены по группам субъектов - эмитентов ценных бумаг;
- B. разделены по срокам их погашения;
- C. сосредоточены в одной группе счетов.
- D. сосредоточены по срокам исполнения.

18. Счет, на котором фиксируются ценные бумаги депонента в депозитарии, называется:

- A. ДЕПО;
- B. ЛОРО;
- C. НОСТРО;
- D. корреспондентским.

19. Риск возникновения потерь вследствие изменения курсовой стоимости ценных бумаг, имеющих в портфеле банка, называется:

- A. рыночным;
- B. процентным;
- C. фондовым;
- D. кредитным.

2.14 Валютные операции

Цель занятия: получить практические навыки по проведению валютных операций.
Закрепить теоретический материал по данной теме.

Задачи занятия:

- знать: виды, типы и особенности валютных операций;
- уметь: рассчитывать кросс-курс.

План занятия

1. Валюта и валютный рынок России. Законодательная и нормативная база проведения валютных операций. Регулирование валютных операций коммерческих банков. Понятия «валютное регулирование и валютный контроль».
2. Виды валютных операций. Критерии классификации валютных операций.
3. Операции по международным расчетам. Формы международных расчетов и способы платежа.
4. Депозитные и кредитные операции в иностранной валюте.
5. Банки как участники международных кредитных отношений.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк».
2. Что такое валюта и валютный курс?
3. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций выдаются уполномоченным банкам Банком России?
4. Что следует понимать под покупкой (продажей) иностранной валюты через уполномоченные банки?
5. Какая часть экспортной валютной выручки юридических лиц-резидентов подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке РФ?
6. Каков порядок вывоза из РФ и ввоза в РФ физическими лицами наличной иностранной валюты?
7. Какие типы банковских счетов в валюте РФ открывают уполномоченные банки нерезидентам?
8. Дайте определение валютного рынка и укажите виды валютных рынков.
9. Какие принципы осуществления валютных операций определены в Законе «О валютном регулировании и валютном контроле»?
10. Что такое валютная позиция и каковы ее виды?
11. С какой целью устанавливается валютная позиция и чему равен лимит открытой валютной позиции на период выполнения задания?

Практические задания

1. Курс фунта стерлингов к евро равен 1,426; курс евро к шведской кроне равен 8,929.

Определите кросс-курс фунта стерлингов к шведской кроне.

2. Банк выдал кредит в рублях по ставке 14,5% годовых на 45 дней за счет конвертации депозитов в долларах США по курсу 28,85 руб. за 1 долл. При погашении кредита с процентами курс доллара составил 28,68 руб. за 1 долл. Определите доходность кредитной операции.

Тест

1. Выделите функции валютного рынка.

- а) формирование курсов валют;
- б) осуществление валютных интервенций;
- в) обслуживание международного оборота товаров, капиталов, услуг;
- г) установление лимита открытой валютной позиции.

2. Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:

- а) девизная политика;
- б) учетная политика;
- в) валютный курс.

3. Укажите частично конвертируемые валюты.

- а) швейцарский франк;
- б) итальянская лира;
- в) английский фунт стерлингов;
- г) российский рубль.

4. Продажа иностранной валюты с целью сбить ее курс и удержать национальную валюту, – это:

- а) валютный коридор;
- б) валютная интервенция;
- в) валютный арбитраж.

5. Агенты валютного контроля:

- а) Банк России;
- б) Министерство Финансов;
- в) Уполномоченные банки.

6. Определите вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте.

- а) закрытая;
- б) открытая;
- в) короткая;
- г) длинная.

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

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

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

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

9. Что не относится к принципам валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации:

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- 3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- 4) снижение объемов денежной массы и обеспечение ликвидности.

10. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

- 1) Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации;
- 2) Центральный банк Российской Федерации и коммерческие банки;
- 3) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации;
- 4) Правительство Российской Федерации и Внешторгбанк РФ.

11. Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере:

- 1) 20% суммы валютной выручки;
- 2) 10% суммы валютной выручки;
- 3) 50% суммы валютной выручки;
- 4) 0% суммы валютной выручки.

12. Операции, представляющие собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты против наличных и безналичных рублей Российской Федерации:

- 1) конверсионные;

- 2) неторговые;
- 3) экспортные;
- 4) импортные.

13. Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как:

- 1) документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод;
- 2) документарный аккредитив, банковский перевод;
- 3) документарное инкассо, документарный аккредитив, расчетный чек, вексель.

8. Определенные меры, применяемые в целях регулирования валютных операций резидентов и нерезидентов страны, осуществления ими платежей, инвестиций, порядка перевода национальной и иностранной валюты за границу, порядка репатриации прибыли, это:

- 1) валютный контроль;
- 2) валютные ограничения;
- 3) валютная интервенция;
- 4) прямые количественные ограничения.

14. Форвардный курс валюты зависит от:

- 2) курса спот;
- 3) ставок процентов по рассматриваемым валютам;
- 4) срока форвардной сделки;
- 5) размера сделки;
- 6) всех указанных факторов.

15. При прямой котировке иностранной валюты:

- 1) стоимость единицы иностранной валюты выражается в единицах национальной валюты;
- 2) стоимость единицы национальной валюты выражается в единицах иностранной валюты.

16. При прямой котировке валюты:

- 1) курс покупки больше курса продажи;
- 2) курс покупки меньше курса продажи;

17. Кросс-курс валюты – это:

- 1) по итогам торгов на нескольких торговых площадках;
- 2) среднее значение курсов покупки и продажи;
- 3) курс, определенный на основе курсов рассматриваемых валют к одной и той же третьей валюте.

18. Форвардный курс валюты по отношению к ее курсу спот:

- 1) всегда выше;
- 2) всегда ниже;
- 3) может быть выше либо ниже.

19. Банк ведет открытую валютную позицию:

- 1) при предоставлении кредитов в валюте за счет депозитов в той же валюте;
- 2) при проведении конверсионных операций от своего имени и за свой счет;
- 3) при продаже обязательной части валютной выручки клиентов.

20. Валютный своп означает:

- 1) покупку валюты у одного банка и одновременную ее продажу другому банку по более высокому курсу;
- 2) покупку валюты по курсу спот и одновременную ее продажу по форвардному курсу;
- 3) покупку валюты и одновременный ее обмен по выгодному курсу на третью валюту.

2.15 Бухгалтерский учет основных банковских операций

Цель занятия: освоить на практике ведение бухгалтерского учета основных банковских операций.

Задачи занятия:

- знать: основные принципы бухгалтерского учета в банках, план счетов банка;
- уметь: составлять бухгалтерские проводки по основным операциям банка

План занятия

1. Основные задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
2. Баланс коммерческого банка.
3. План счетов бухгалтерского учета
4. Положение ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»
5. Бухгалтерский учет основных банковских операций (учет имущества, учет операций по выдаче кредитов, по созданию резервов, учет вкладов/депозитов, учет валютных).

Вопросы для обсуждения:

1. Сформулируйте основные задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
2. Что такое баланс коммерческого банка?
3. В чем состоит отличие аналитических и синтетических счетов?
5. Сколько и каких разделов включает План счетов бухгалтерского учета в банке?
6. Сколько и каких разделов включает баланс банка?
7. Какие операции банка отражаются на внебалансовых счетах?
8. Что такое дебетовое и кредитовое сальдо? По каким счетам (активным/ пассивным) оно отражается по дебету счета, а по каким – по кредиту счета?

Практические задания:

1. Оформлен вклад клиенту банка 01.09.11 на сумму 150 тыс.руб. под 5% годовых на 360 дней. По условиям депозитного договора проценты причисляются к вкладу. Через 360 дней клиент не явился в банк для переоформления договора. Оформить все необходимые проводки.

2. На дату погашения кредита у клиента банка ООО «Восток» нет средств на расчетном счете для погашения. По кредитному договору оно должно уплатить 500 т.р. основного долга и 100 тыс.руб. – процентов по кредиту. Сделайте все необходимые проводки.

3. Выдан кредит ООО «Лакомка» 22.09.11г. на сумму 200 млн.руб. под 12 % годовых сроком на 3 месяца на покупку основных средств. Форма обеспечения – залог недвижимости юридического лица на сумму 80 млн.руб., товарно-материальные ценности – на сумму 20 млн.руб. также предоставлено поручительство трех физических лиц – собственников бизнеса. Проценты и кредит уплачиваются ежемесячно. 22.10.2011г. на расчетном счете клиента нет средств. 22.11.2011г. – 100 млн.руб., 22.12.2011г. – 80 млн.руб. Оформить кредитную сделку и сделать соответствующие проводки.

Тест

1. По каким счетам отражаются расходы кредитных организаций?

- а) активные счета;
- б) пассивные счета.

2. Упорядоченная система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении обо всех хозяйственных операциях и ее документальном учете:

- а) бухгалтерский учет;
- б) баланс;
- в) финансовая отчетность.

3. Финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств по источникам их образования и размещения этих средств на определенную дату:

- а) баланс банка;
- б) финансовый план;
- в) план счетов бухгалтерского учета.

4. Итоговая сумма остатков средств на активных или пассивных счетах:

- а) баланс банка;
- б) валюта баланса;
- в) консолидированный баланс.

5. Бухгалтерский баланс составляется:

- а) в течение операционного дня;
- б) ежедневно (не позднее начала следующего дня);
- в) ежемесячно.

6. Требования банка отражаются:

- а) по активу баланса; б) по пассиву баланса.

7. Результатом движения (оборота) по счету является:

- а) сальдо; б) депозит; в) баланс.

8. Счета, предназначенные для учета реального движения денежных средств КО:

- а) балансовые;
- б) внебалансовые;
- в) доверительного управления.

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

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

10. Кассовые обороты отражаются по счету...:

- а) 20202;
- б) 70103;
- в) 30102.

2.16 Сегментация рынка для банковских продуктов

Цель занятия: приобретение практических навыков сегментации рынка для банковских продуктов.

Задачи занятия:

- знать: особенности и инструменты банковского маркетинга
- уметь: проводить маркетинговое исследование на уровне сбора информации о состоянии рынка, сегментировать рынок для банковских продуктов.

План занятия

1. Специфика банковского маркетинга. Особенности банковского маркетинга. Стратегия маркетинга. Специфика банковского продукта.
2. Рынок банковских услуг и продуктов. Анализ рынка. Сегментация рынка банковских услуг.
3. Реализации стратегии маркетинга.

Вопросы для обсуждения

1. В чем состоит специфика банковского маркетинга?

2. Существует ли различие между понятиями «банковский продукт» и «банковская услуга», если существует, то в чем?
3. Перечислите этапы и составляющие маркетингового процесса.
4. Какие критерии следует учитывать при сегментации рынка банковских услуг?
5. Каковы отличительные особенности современных технологий продвижения на рынок банковских продуктов и услуг?
6. В чем отличие современной концепции банковского маркетинга от традиционного подхода к реализации услуг кредитных организаций?
7. Какой концепции, по Вашему мнению, придерживается большинство российских банков?

Практические задания

1. Разработайте варианты позиционирования новых банковских услуг, планируемых к выводу на рынок кредитным учреждением. Какие атрибуты позиционирования используются существующими банками. Что необходимо предпринять «товаропроизводителю», чтобы его позиционирование было убедительным для потенциальных потребителей?

Тест

1. Что такое маркетинг?

- а) рыночная теория управления;
- б) конкурентная стратегия на рынке банковских услуг;
- в) система развития и продвижения продуктов и услуг в кредитно-финансовой сфере.

2. Какова цель современной концепции маркетинга?

- а) получение прибыли за счет увеличения объема сбыта;
- б) получение прибыли за счет более полного удовлетворения клиентов.

3. Банковский продукт – это:

- а) привлечение средств во вклады;
- б) пополняемый депозит на 1 год;
- в) кредитование.

4. Сбор информации о состоянии рынка, определение маркетинговой стратегии, реализация выбранной стратегии называется:

- а) маркетинговое исследование;
- б) маркетинговое планирование;
- в) маркетинговый процесс.

5. Сегментация рынка означает:

- а) дифференциацию совокупной массы потребителей банковских услуг или самих услуг на отдельные группы по определенным критериям;
- б) определение приоритетных банковских продуктов;
- в) определение рыночной стратегии.

6. К операционным банковским продуктам относится:

- а) государственная ценная бумага;
- б) карта VISA;
- в) траст.

7. Продуктовый ряд услуг, полностью покрывающий потребности определенной группы клиентов, – это:

- а) дифференцированный маркетинг;
- б) концентрированный маркетинг;
- в) массовый маркетинг.

8. Маркетинговая смесь – это:

- а) ценовая политика, продвижение продукта, продажи;

- б) ценовая политика, реклама, стимулирование сбыта;
- в) комбинация инструментов маркетинга в соответствии с конкретными целями и задачами.

9. Планирование банковских услуг включает:

- а) определение ассортимента услуг по ширине и глубине;
- б) подготовку нормативных документов;
- в) обеспечение стационарного сбыта.

10. К какой категории услуг относятся использование клиентом банковской карты для получения на свой мобильный телефон информации о лимите доступных средств и всех операциях по карте?

- а) Банк-Клиент;
- б) Интернет-трейдинг;
- в) «Мобильный банк».

3. Самостоятельная работа – 52 час.

№	Наименование работы	Кол-во часов	Форма контроля
	Проработка лекционного материала	10 час	Экзамен
	Подготовка к практическим занятиям. Выполнение домашних заданий, контрольных работ	22 час	Опрос и проверка на практических занятиях
	Изучение тем теоретической части курса, отводимых на самостоятельную проработку: <ol style="list-style-type: none"> 1. История развития банковского дела и этапы его формирования в Российской Федерации 2. Налогообложение банков 3. Нормативно-законодательная база ЦБ о банковской деятельности 4. Банковский план счетов 5. Депозитная политика КБ 6. Кредитная политика КБ 7. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. 8. Оценка кредитоспособности клиента. 9. Оценка банковских рисков 	20 час	Опрос и проверка на практических занятиях

3.1 Задание для индивидуальной СРС

1. Составьте схему, отражающую признаки классификации коммерческих банков.
2. Составьте схему, отражающую организационную структуру коммерческого банка.
3. Составить таблицу административных методов регулирования деятельности банков.
4. Представьте, что Вы хотите открыть банк (с нуля). Разработайте необходимые учредительные документы для регистрации.
5. Используя данные сети Интернет (сайты различных банков), проанализируйте современный рынок предложения депозитов, процентных ставок на нем на различные сроки и в различных валютах.

6. Нарисуйте схему расчетов при открытом факторинге и опишите соответствующие операции

7. Соберите и проанализируйте информацию об изменении курсов основных мировых валют за предыдущий год или с начала текущего года.

8. По материалам СМИ и Интернет-сайтам собрать информацию о сегментации рынка банковских услуг и продуктов, подготовить аналитическое заключение.

9. Определите для выбранного Вами банка, какие субъекты рыночной деятельности являются для него:

- а) поставщиками;
- б) маркетинговыми посредниками;
- в) конкурентами;
- г) клиентами;
- д) контактными аудиториями.

В каждой категории участников микросреды выбранного Вами банка приведите несколько примеров. Опишите характер отношений. Чем эти отношения отличаются?

Обоснуйте принадлежность каждой из названных фирм к определенной группе представителей микросреды.

3.2 Темы докладов

1. История развития банковского дела и этапы его формирования в Российской Федерации

2. Нормативно-законодательная база ЦБ о банковской деятельности
3. Многофункциональные банки и филиальная политика коммерческого банка.
4. Понятие и виды пассивных банковских операций
5. Денежные сбережения населения как источник банковских ресурсов
6. Депозитная политика КБ
7. Налогообложение банков;
8. Оценка банковских рисков
9. Система безналичных расчетов в России.
10. Внедрение и развитие платежных систем на основе банковских карт в РФ.
11. Фальшивые деньги и способы защиты.
12. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
13. Активные операции и их основные виды в деятельности банка
14. Депозитарная деятельность в России: проблемы становления.
15. Активные операции банков с векселями.

4. Примерный перечень экзаменационных вопросов

1. Коммерческий банк: понятие, цели и функции банков.
2. Экономический и юридический аспект сущности банков
3. Организационно-правовые формы кредитных организаций
4. Законодательные основы деятельности современных банков. Устав банка
5. Взаимоотношения банка с клиентами
6. Структура Банка России и задачи его департаментов
7. Территориальные учреждения Центрального банка
8. Порядок создания коммерческих банков. Выдача лицензии
9. Органы управления банка
10. Отзыв лицензии и ликвидация кредитных организаций
11. Экономическая характеристика ресурсов банка, их классификация
12. Собственный капитал банка и его структура. Достаточность капитала
13. Привлеченные ресурсы коммерческого банка и их структура

14. Экономическое содержание, состав и структура активов банка
15. Качество активов банка и методы его оценки
16. Содержание, состав и структура доходов банка
17. Расходы коммерческого банка, их состав и структура
18. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
19. Рентабельность коммерческого банка.
20. Понятия и факторы, определяющие ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
21. Показатели ликвидности коммерческого банка
22. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка
23. Характеристика и структура пассивных операций коммерческого банка
24. Формирование уставного капитала банка и фондов банка
25. Депозитные операции коммерческого банка
26. Внедепозитные операции коммерческого банка
27. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных (текущих) счетов клиентов
28. Договор банковского счета
29. Принципы организации безналичных расчетов
30. Формы безналичных расчетов
31. Организация кассовых операций в коммерческом банке и порядок их совершения
32. Режим кассовой дисциплины для предприятий. Контроль банка
33. Доставка и инкассация денежной наличности
34. Сущность и значение корреспондентских отношений банков
35. Расчеты по межбанковским корреспондентским счетам
36. Межбанковские кредитные операции
37. Элементы кредитной политики.
38. Кредитные риски и резерв на возможные потери по ссудам.
39. Сущность и классификация банковских кредитов и форм обеспечения
40. Принципы кредитования
41. Организация процесса кредитования в коммерческом банке
42. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе финансовых коэффициентов
43. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа денежных потоков
44. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа делового риска
45. Кредитный портфель и управление им
46. Классификация краткосрочных кредитов
47. Кредитование в порядке кредитной линии
48. Овердрафтное кредитование
49. Весельные кредиты
50. Процедура выдачи и погашения кредитов физическим лицам
51. Долгосрочное жилищное кредитование
52. Пассивные операции с ценными бумагами
53. Активные операции с ценными бумагами
54. Посреднические операции с ценными бумагами
55. Регулирование валютных операций в РФ
56. Открытие и ведение счетов резидентов в иностранной валюте
57. Валютные операции резидентов и нерезидентов в РФ
58. Валютно-обменные операции в коммерческом банке
59. Лизинговые операции банков
60. Факторинговые операции коммерческого банка
61. Трастовые операции банков
62. Банковские гарантии
63. Операции с драгоценными металлами
64. Операции с пластиковыми картами

5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Банковское дело» учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцова; под ред. заслуж. деят. науки РФ, д.э.н., проф. О.И. Лаврушина – 9-е изд. — М.: Кнорус, 2011.
2. «Организация деятельности Центрального Банка» / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д.Мамонова /под общ. ред. Фетисова Г.Г. - М.: Кнорус, 2007.
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2010.
4. Банковское дело: Учебник для вузов / Е. П. Жарковская. - 6-е изд., испр. . - М. : Омега-Л, 2008.
5. Банковское дело: Учебное пособие для вузов / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; ред. : Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2006.
6. Банковское дело: Базовые операции для клиентов : Учебное пособие для вузов / А. М. Тавасиев, В. П. Бычков, В. А. Москвин ; ред. А. М. Тавасиев. - М. : Финансы и статистика, 2005

Дополнительная литература

1. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12. 1990г. №395-1.
2. Федеральный Закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций от от 25.02. 1999г №40-ФЗ.
3. Федеральный Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г. № 86-ФЗ.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред.от 19.05.2010).
5. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (с изм. и доп.)
6. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (с изм. и доп).
7. Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (с изм. и доп).
8. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 N 39-ФЗ (с изм. и доп).
9. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 04.08.2003 №236-П
10. Приказ ФСФР РФ «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» от 21.03.2006 N 06-29/пз-н
11. Приказ ФСФР России «Об особенностях порядка ведения реестра владельцев именных ценных бумаг эмитентами именных ценных бумаг» от 13.08. 2009 № 09-33/пз-н
12. Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006 N 128-И (с изм. и доп).
13. Письмо ЦБ РФ от 10 февраля 1992 г. N 14-3-20 «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (с изм. и доп).
14. Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П (с изм. и доп.).
15. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ (с изм. и доп.).

16. Федеральный Закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998г. №102-ФЗ (сизм. и доп.).
17. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изм.и доп.).
18. «Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге» (Заключена в Оттаве 28.05.1988)
19. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей (утв. Минэкономки РФ 16.04.1996)
20. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004 (с изм. и доп.).
21. Указание Банка России от 31.05.2010 № 2450-У «О размере ставки рефинансирования Банка России».

Рекомендованные Интернет-ресурсы и другие электронные информационные источники

1. <http://www.cbr.ru> Официальный сайт Банка России
2. <http://www.sbrf.ru> Официальный сайт Сбербанка России ОАО
3. <http://www.arb.ru> Официальный сайт Ассоциации российских банков
4. <http://www.asros.ru/> Официальный сайт Ассоциации региональных банков России
5. <http://www.asv.org.ru/> Официальный сайт Агентства по страхованию банковских вкладов
6. <http://www.micex.ru> Официальный сайт ММВБ.
7. <http://www.nva.ru/> Национальная валютная ассоциация
8. <http://bo.bdc.ru/> Журнал «Банковское обозрение»
9. <http://www.nbj.ru/> Журнал «Национальный банковский журнал»
10. <http://www.bankdelo.ru> Журнал «Банковское дело»
11. <http://www.abajour.ru/> Аналитический банковский журнал
12. <http://www.banks-rate.ru/> Информационный портал посвящён экспресс оценкам финансового состояния банков
13. <http://www.credcard.ru> Все о пластиковых карточках
14. <http://www.banki.ru/> Информационный портал Банки.ру
15. <http://www.bankir.ru/> Информационный портал Банкир.ру
16. <http://www.consultant.ru/> Официальный сайт Консультант плюс
17. <http://www.garant.ru/> - Гарант Официальный сайт «Гарант»
18. <http://www.raexpert.ru/> Официальный сайт Рейтингового агентства «ЭкспертРА»
19. <http://www.rbc.ru/> Официальный сайт «РосБизнесКонсалтинг»