

	Министерство образования и науки Российской Федерации
	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»
	<i>Академический колледж</i>

УТВЕРЖДАЮ
Директор АК ВГУЭС
Л.А. Смагина
«__» _____ 2016г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

«Организация деятельности коммерческого банка»

«профессионального цикла»

экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальности

38.02.07 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Владивосток 2016

Составитель: Пивень Е.В., преподаватель Академического колледжа ВГУЭС

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу (далее УМКД) **«Организация деятельности коммерческого банка»** - является частью основной профессиональной образовательной программы ОПОП СПО по специальности **38.02.07 Банковское дело**, разработанной в соответствии с ФГОС СПО.

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу (УМКД) **«Организация деятельности коммерческого банка»** адресован студентам очной формы обучения.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	Ошибка! Закладка не определена.
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	7
СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	40
ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	51

ВВЕДЕНИЕ

УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу (далее УМКД) «**Организация деятельности коммерческого банка**» создан Вам в помощь для работы на занятиях, при выполнении домашнего задания и подготовки к текущему и итоговому контролю по дисциплине.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации (при наличии экзамена).

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы. Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

По каждой теме в УМК перечислены основные понятия и термины, вопросы, необходимые для изучения (план изучения темы), а также краткая информация по каждому вопросу из подлежащих изучению. Наличие тезисной информации по теме позволит Вам вспомнить ключевые моменты, рассмотренные преподавателем на занятии.

После изучения теоретического блока приведен перечень практических работ, выполнение которых обязательно. Наличие положительной оценки по практическим и/или лабораторным работам необходимо для получения зачета по дисциплине и/или допуска к экзамену, поэтому в случае отсутствия на уроке по уважительной или неуважительной причине Вам потребуется найти время и выполнить пропущенную работу.

В процессе изучения дисциплины предусмотрена самостоятельная внеаудиторная работа, включающая, как самостоятельное изучение теоретического материала, так и выполнение типовых расчетов, индивидуальных и общих домашних заданий по указанным темам.

Содержание рубежного контроля (точек рубежного контроля) составлено на основе вопросов самоконтроля, приведенных по каждой теме.

По итогам изучения дисциплины проводится **экзамен**.

Экзамен: выставляется на основании оценок (баллов) за практические работы и точки рубежного контроля, полученных в течение семестра, а также по результатам итогового тестирования. В зачетную книжку выставляется оценка (отлично, хорошо и удовлетворительно).

В результате освоения междисциплинарного курса «**Организация деятельности коммерческого банка**» по специальности **080110 Банковское дело** Вы должны:

уметь:

- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и платежеспособность физического лица;
- оценивать технико-экономическое обоснование кредита;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов и качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту их поступления;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам, просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- оценивать достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита, а также начисление и взыскание процентов по кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва и резерва по портфелю однородных кредитов;

знать:

- правовую основу кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица и определения класса кредитоспособности юридического лица, системы кредитного скоринга;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- отражение в учете порядка формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.

В результате освоения дисциплины, в соответствии с ФГОС СПО, у Вас, как у специалиста банковского дела должны формироваться **общие (ОК) и профессиональные (ПК) компетенции**, включающие в себя способность (по базовой подготовке **080110 Банковское дело**):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности;

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты;

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Внимание! Если в ходе изучения дисциплины у Вас возникают трудности, то Вы всегда можете прийти на дополнительные занятия к преподавателю, которые проводятся согласно графику. Время проведения консультаций Вы сможете узнать у преподавателя, а также ознакомившись с графиком их проведения, размещенном на двери кабинета преподавателя.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 1

Формы отчетности, обязательные для сдачи	Количество часов
лабораторные занятия	Не предусмотрены
практические занятия, в т.ч.:	50
точки рубежного контроля	8 (Опрос, решение задач)
Итоговая аттестация	экзамен

Желаем Вам удачи!

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1 Банковская система Российской Федерации

Основные понятия и термины по теме: коммерческий банк, функции банка, Банк России, уровни системы, банковская система, принципы, организационная схема, институциональная схема, банковская инфраструктура, принципы построения банковской системы

План изучения темы:

1. Понятие и классификация банковской системы.
2. Организационная схема построения банковской системы.
3. Институциональная схема построения банковской системы.
4. Элементы банковской инфраструктуры.
5. Экономический и юридический аспекты сущности банка.
6. Банк как элемент банковской системы.
4. Понятие, место и роль Центрального банка в банковской системе.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Банковская система – совокупность кредитных институтов внутри страны с внутренними взаимосвязями между ними

Особенности банковской системы в РФ:

1. Большое число кредитных инструментов
2. Концентрация основных активов в крупных банках
3. Неравномерность территориального разделения субъектов банковского рынка.
4. Внедрение на небанковский рынок НКО
5. Локальный характер банковских рынков

В РФ функционирует 2-х уровневая банковская система:

1. ЦБ РФ
2. Коммерческие банки и НКО (специальные небанковские организации)
 - 2.1 лизинговые
 - 2.2 клиринговые

Банковская система построена согласно двум схемам:

1. Институциональная схема – совокупность организационных структур, прямо или косвенно участвующих в банковской деятельности, их состав, задачи, функции, операции и иерархии.

Классификация банков.

- 1). По типу собственности: государственные; акционерные; частные; смешанные.
- 2). По правовой основе: общества открытого и закрытого типа; деятельность иностранных банков.
- 3). По типу филиалов: бесфилиальные; многофилиальные.
- 4). По характеру операций: универсальные коммерческие банки; специализированные коммерческие банки.
- 5). По функциональному назначению: депозитные; коммерческие; эмиссионные.
- 6). По сфере обслуживания: региональные; межрегиональные; национальные; международные.
- 7). По масштабам деятельности: межбанковские объединения; крупные, средние и малые банки; банковские консорциумы.
- 8). По спектру банковских услуг: коммерческие; небанковские кредитные организации (НКО).

2. Организационная схема – действующие в данном государстве виды и формы кредитов, в которых участвуют учреждения банковского типа

Организационная схема банковской системы определяется формой кредита, в которой реализуется банковская деятельность

Формы кредита:

- банковский кредит,
- потребительский кредит,
- коммерческий кредит,
- государственный и международный кредиты,
- корпоративный кредит,
- некоммерческий кредит,
- ростовщический кредит.

Банковская инфраструктура – совокупность элементов, которая обеспечивает жизнедеятельность банков; состоит из 2-х блоков.

Внутренняя инфраструктура: законодательные нормы; структура аппарата управления банком; построение учета, отчетности, аналитической базы; компьютерная обработка данных; управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем; внутренние правила совершения операций.

Внешняя инфраструктура: информационное обеспечение; научное обеспечение; кадровое обеспечение; законодательная база.

Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений

Совет банка – утверждает годовой отчет банка, организует ежегодные собрания учредителей и пайщиков, принимает или может принимать участие в решении стратегических вопросов банковской деятельности. Правление (Совет директоров) - отвечает за общее руководство банка, утверждает стратегические направления его деятельности. Общие вопросы управления – организация планирования, прогнозирования деятельности банка, подготовка методологии, безопасность и юридическая служба.

Коммерческая деятельность - организация различных банковских услуг (кредитование, инвестирование, валютные, трастовые, другие активные операции).

Данный блок является центральным звеном. В него входят:

Кредитное управление – концентрирует работу по формированию кредитного портфеля, кредитованию клиентов, контролю за обеспеченностью ссуд, контролю кредитной деятельности филиалов, анализу кредитных операций и их методическому обеспечению.

Кредитный отдел – занимается оформлением кредитных договоров, дополнительных соглашений о пролонгации кредитов, контроль за своевременным погашением основного долга и причитающихся процентов, систематический анализ финансового состояния заемщика, ежемесячно предоставляет отчет о состоянии кредитов и уплаченных процентах.

Отдел контроля за обеспеченностью кредитов – оформление договоров залога и залоговых обязательств, контроль за состоянием ценностей, принятых в залог, готовятся предложения по списанию безнадежных долгов, совершенствованию механизма погашения просроченных ссуд.

- Отдел контроля кредитной деятельности филиалов банка

- Отдел методологии и анализа – разработка нормативных документов, регламентирующих кредитную деятельность банка, подготовка квартальных и годовых отчетов о данных операциях, анализ конъюнктуры кредитного рынка

- Отдел ресурсов

- Операционное управление – осуществляет полное обслуживание по расчетным, текущим и ссудным счетам клиентов.

Управление по операциям банка с ценными бумагами – осуществляет прием, хранение, учет ценных бумаг.

Финансовая структура – обеспечивает внутрибанковские расходы, учет собственной деятельности банка как коммерческого предприятия. Включает такие отделы, как бухгалтерия, отдел внутрибанковских расчетов и корреспондентских отношений, касса.

Отдел автоматизации – технический блок, обеспечивающий электронную обработку данных

Администрация. В ее состав входит отдел кадров, секретариат, канцелярия, хозяйственные подразделения, осуществляющие обслуживание здания банка, его хозяйственные и социальные потребности.

В структуре современных банков функционируют также ревизионная комиссия (контроль за работой банка) и различные комитеты, в том числе кредитный комитет.

Принципы организации банковской деятельности

- принцип функциональности
- принцип соответствия поставленных целей
- принцип иерархии властных полномочий его отдельных подразделений
- принцип обеспечения совместных и координированных действий
- принцип эволюционности (последовательность развития)
- принцип саморазвития (способность к совершенствованию)
- принцип эффективности
- принцип адекватности.

Банк – это элемент банковской системы

Как элемент банковской системы банк должен:

1) обладать родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого (иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций), функционировать по общим правилам;

2) функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;

3) быть способным к саморегулированию, развитию и совершенствованию;

4) взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

Банк - кредитно-финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование в виде кредитов, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Практические занятия:

1. Графическое построение схемы банковской системы по организационным и институциональным признакам.

2. Типы банковских систем.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какой признак банковского кредита является классификационным?

2. При каких условиях банки могут реализовывать схемы корпоративного кредита?

3. Банковские операции могут осуществлять только банки или их проводят все кредитные учреждения банковской системы?

4. Могут ли в банковскую систему входить: а) специализированные кредитные учреждения? б) ростовщики? в) предприятия, кредитующие своих работников? г) магазины, продающие товары в рассрочку? Обоснуйте свой ответ.

5. Какие факторы могут повлиять на формирование и на параметры банковской системы: а) природные и географические условия региона? б) климат? в) национальный состав населения? г) промышленность и промыслы?

Самостоятельная работа обучающихся:

Тематика докладов:

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.

2. Направления реструктуризации банковской системы России.

3. Пути интеграции российских банков в мировую банковскую систему.

Тема 2 Центральный банк Российской Федерации

Основные понятия и термины по теме: Банк России, организационная структура, функции, задачи, миссия, департаменты

План изучения темы:

1. Понятие, место и роль Центрального банка в банковской системе.

2. Организационная структура Центрального банка и задачи его департаментов.
3. Функции Центрального банка.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Центральный банк страны - это основной проводник денежно-кредитной политики, направленной на стабилизацию денежного обращения. Первичная обязанность его в рыночной экономике - защищать стоимость и покупательную способность денег и создавать нормальные условия функционирования финансовых рынков.

Возникновение центральных банков связано с необходимостью централизации банковской эмиссии и организации денежного обращения в стране, проведения кредитной политики в рамках всего народного хозяйства и функционирования системы денежных расчетов, а также с необходимостью защиты и обеспечения устойчивости национальных валют.

ЦБ сочетает как прямые административные, так и косвенные методы регулирования деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. Защищая и обеспечивая устойчивость рубля, ЦБ регулирует совокупную денежную массу, от динамики которой зависит изменение различных компонентов совокупного платежеспособного спроса. Развивая и укрепляя банковскую систему России, ЦБ эффективно воздействует на хозяйственную активность и деятельность банковских институтов, в первую очередь коммерческих банков. Через эту систему он обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов. Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения и другие предприятия, учреждения и организации, включая подразделения безопасности.

Роль Центрального банка в экономике любой страны по мере ее развития усиливается, так как именно через деньги, через денежно-кредитный механизм идет регулирование развития. Наиболее полно роль Центрального банка проявляется при выполнении тех функций по обеспечению работы каждого составного элемента национальной денежной системы, которые он реализует через национальную единицу валюты - рубль.

В пределах своих полномочий, предоставленных ему Конституцией РФ и федеральными законами, Банк России *независим* в своей деятельности. Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Уставный капитал и имущество Банка России являются федеральной собственностью. Свои расходы Банк России осуществляет за счет собственных доходов, т.е. государство не финансирует его деятельность.

Основными целями Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости российского рубля, его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
 - развитие и укрепление банковской системы РФ, т.е. Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций;
 - обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
- ЦБ координирует, регулирует и лицензирует организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в РФ.

Центральный банк выполняет следующие основные функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

- осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения своих основных задач;
- осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;
- определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;
- организует и осуществляет валютный контроль;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует его составление;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные, а также выполняет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Политика ЦБ в реализации своих функций сочетает интересы политики Правительства, нацеленной прежде всего на подъем экономики, интересы промышленных предпринимателей, направленные на стимулирование инвестиционных возможностей, интересы профсоюзов, обусловленные стремлением сократить безработицу и расширить занятость, а также и в первую очередь собственные интересы - повышение устойчивости финансовых систем.

Практические занятия:

1. Территориальные подразделения Банка России: построение схемы.
2. Функции и задачи территориальных подразделений Банка России.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какова организационная структура ЦБ РФ?
2. Охарактеризуйте роль АРКО.
3. Приведите основные функции ЦБ РФ.
4. Изложите принципы определения необходимости в обращении денежной массы.
5. Имеют ли территориальные подразделения статус юридического лица?
6. Каковы функции РКЦ?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития.
2. Виды кредитных учреждений.

Тема 3. Организационно – правовые основы деятельности кредитных организаций

Основные понятия и термины по теме: регистрация КО, лицензия, реестр банка России, уставный капитал, резервный фонд, акционеры, привилегированные акции

План изучения темы

1. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в РФ.
2. Порядок формирования уставного капитала.
3. Порядок формирования и использования резервного фонда.
4. Особенности регистрирования банка с иностранным участием.
5. Виды банковских лицензий и условия их выдачи.
6. Условия отзыва и аннулирования лицензий.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Основанием для начала деятельности банка является получение лицензии на осуществление банковских операций. Права и обязанности по выдаче лицензии на

проведение банковских операций и их отзыву возложены на ЦБ РФ. Новый банк должен быть зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций, которую ведет Центральный банк РФ, и лишь затем вправе выполнять операции.

В лицензии содержится информация и о том, какие банковские операции может выполнять данная кредитная организация. Такая лицензия выдается без ограничения срока ее действия.

Юридические лица, претендующие на получение лицензии и государственную регистрацию, должны выполнять определенную процедуру: представить в ЦБ РФ конкретный перечень документов, соответствовать требованиям, устанавливаемым к руководству банком, его финансовому положению.

Уставный капитал акционерного банка формируется за счет эмиссии:

- обыкновенных акций,
- привилегированных акций.

Привилегированные акции дают своим владельцам право преимущественного (перед держателями обыкновенных акций) предъявления претензий при ликвидации банка право на получение фиксированных дивидендов, но не дают права голоса. *Обыкновенные* акции дают право одного голоса на собрании акционеров и участие в распределении чистой прибыли после пополнения резервного фонда, прочих фондов банка и выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Обыкновенные акции должны иметь одинаковую номинальную стоимость.

В Российской Федерации все выпускаемые акции должны быть именованы. Акции коммерческого банка могут принадлежать:

- Российской Федерации,
- субъектам Российской Федерации,
- государственным предприятиям,
- негосударственным организациям,
- физическим лицам, - нерезидентам.

Вклады в уставный капитал могут иметь вид:

- денежных средств;
- материальных активов (т.е. здания или помещения, в которых располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства), права собственности на которые должны быть документально подтверждены.

Акции банков, функционирующих как открытое акционерное общество, могут распространяться путем открытой подписки (при повторной эмиссии) и свободно продаваться на рынке ценных бумаг.

Акции банков, зарегистрированных в форме закрытого акционерного общества, обладают ограниченной оборотоспособностью и могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров.

Для акционерного банка характерно, что акционеры полностью передают право распоряжения капиталом, т.е. банк выступает собственником капитала.

Создание резервного фонда обязательно предусматривается в учредительных документах создаваемой КО.

Резервный фонд коммерческого банка создается для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате его деятельности. Источник формирования резервного фонда - прибыль отчетного года, остающаяся в распоряжении КО после уплаты налогов и других платежей (чистая прибыль отчетного года). В резервный фонд могут быть направлены не использованные по состоянию на начало текущего года остатки средств фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, применение которых не уменьшает величины имущества КО и которые включаются в расчет величины собственных средств (капитала) банка.

Особенности государственной регистрации банка с иностранным участием и филиала иностранного банка связаны с требованием представления дополнительных документов.

Квота иностранного участника устанавливается советом директоров Банка России. Для создания КО с иностранными инвестициями требуется предварительное разрешение Банка России, которое действительно в течение одного года со дня его подписания.

Немаловажными факторами, влияющими на выдачу разрешения, являются размер иностранных инвестиций в банковскую систему России со стороны данного иностранного государства, а также состояние двусторонних отношений между Россией и государством местонахождения каждого из учредителей.

При этом Банк России особо контролирует участие нерезидентов из оффшорных зон.

Граждане Российской Федерации должны составлять не менее 75% работников КО с иностранными инвестициями.

Существуют следующие виды лицензий:

- со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), дающая право устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным числом зарубежных банков;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов может быть выдана при наличии лицензии (или одновременно с лицензией) на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

- лицензия на привлечение денежных средств физических лиц в рублях;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Генеральная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и отвечающему требованию относительно размера капитала.

Банк, имеющий генеральную лицензию, имеет право создавать филиалы за границей и приобретать доли в уставном капитале кредитных организаций-нерезидентов.

В интересах обеспечения безопасности банковской системы Банк России может отозвать ранее выданную лицензию как у российских банков, так и у филиалов иностранных банков. Это может произойти в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи;

3) установления фактов недостоверности отчетных данных;

4) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России;

5) неисполнения требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

6) неудовлетворительного финансового положения кредитной организации, неисполнения ею своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами;

7) неоднократного в течение года неисполнения требований, содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов о взыскании денежных средств со счетов (вкладов) клиентов КО при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) этих лиц.

Практические занятия:

1. Причины отказа в лицензировании банков.

2. Анализ причин отзыва аннулирования лицензий у банков.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Кто имеет право на осуществление банковской деятельности в РФ?

2. Какие необходимы документы для получения лицензии на осуществление банковской деятельности?

3. При соблюдении каких условий выдается генеральная лицензия?

4. По каким причинам ЦБ РФ может отозвать лицензию?
5. Имеют ли право нерезиденты на долю в уставном капитале банка?

Самостоятельная работа обучающихся:

Тематика докладов:

1. Организационно - управленческая структура коммерческого банка: роль и функции отдельных подразделений.
2. Транснациональные банки.
3. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.
4. Процесс создания коммерческого банка.

Тема 4 Деятельность коммерческого банка по формированию его ресурсов

Основные понятия и термины по теме: пассивы, пассивные операции, активные операции, собственные ресурсы, уставный капитал, резервный фонд, специализированные фонды, нераспределенная прибыль, добавочный капитал, прибыль, привилегированные акции, обыкновенные акции, защитная функция, оперативная функция, регулирующая функция, депозиты, банковский сертификат, сберегательный сертификат, внедепозитные операции, минимальных резервных требований

План изучения темы:

1. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка и её структуры.
2. Собственный капитал банка, его структура и функции.
3. Достаточность собственного капитала банка.
4. Депозитные операции банка.
5. Внедепозитные операции коммерческого банка.
6. Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Для выполнения в условиях рынка своей первоочередной функции посредничества в кредите коммерческие банки сталкиваются с необходимостью аккумуляции финансовых ресурсов с целью их дальнейшего перераспределения и осуществления вложений для достижения максимальной доходности.

При функционировании двухуровневой банковской системы коммерческие банки самостоятельно изыскивают возможности для накопления и концентрации денежных средств в целях последующего распределения в наиболее выгодные формы. Таким образом, банковские ресурсы образуются путем проведения банками пассивных операций и отражаются в пассиве баланса банка. *Пассивные операции* - это операции по формированию и пополнению банковского капитала и его ресурсной базы. Пассивы коммерческого банка представляют собой его кредитный потенциал, состоящий из собственных и привлеченных ресурсов.

Существуют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

- а) взносы в уставный фонд (продажа паев и акций первым владельцам);
- б) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;
- в) депозитные операции (средства, получаемые от клиентов);
- г) внедепозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операции (а, б) формируется первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Следующие две формы (в, г) пассивных операций образуют вторую крупную группу ресурсов – заемные и привлеченные кредитные ресурсы.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи.

Структура собственных средств разных банков неоднородна. Они включают: уставный капитал; добавочный капитал; резервный фонд, фонды специального назначения и

др., а также нераспределенную прибыль. Значение собственных ресурсов банка прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость.

На начальном этапе деятельности источником формирования собственного капитала является *уставный капитал*. Ему принадлежит наибольшая доля в собственных ресурсах. Увеличение доли уставного капитала в структуре собственных средств (или валюте баланса) — свидетельство укрепления статуса коммерческого банка.

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае недостаточности полученной прибыли служит источником выплат процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям. Формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений от прибыли. Минимальный размер от уровня уставного капитала устанавливается Центральным банком РФ. Вместе с тем коммерческий банк самостоятельно определяет уровень предельного размера резервного фонда, что фиксируется в уставе банка.

Наряду с резервным фондом в коммерческом банке создаются прочие фонды (для производственного и социального развития самого банка): *фонд специального назначения*, *фонд накопления* и др. Данные фонды, аналогично резервному, как правило, формируются за счет прибыли банка. Порядок образования фондов и их использование определяется кредитной организацией в положениях о фондах, а также нормативными документами Центрального банка. *Добавочный капитал* банка включает в себя следующие три компонента:

1) прирост стоимости имущества при переоценке. Порядок переоценки определяется отдельными нормативными документами Центрального банка, издаваемыми по этому вопросу;

2) эмиссионный доход (только для акционеров кредитных организаций). Представляет собой доход, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) размещения и их номинальной стоимостью;

3) имущество, безвозмездно полученное в собственность от организаций и физических лиц.

Нераспределенная прибыль также относится к собственным средствам банка, поскольку в условиях рыночной экономики принципы деятельности коммерческих банков предполагают самостоятельное распоряжение прибылью, остающейся после уплаты налогов.

Функциями собственного капитала являются:

- *защитная функция*;
- *оперативная функция*;
- *регулирующая функция*.

Депозит (от лат. *depositum* - вещь, отданная на хранение) - это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.

Депозиты до востребования - средства клиента, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления.

Срочные депозиты - депозиты, привлекаемые банком на определенный срок. Виды процентных ставок, назначаемые банком на депозиты, могут быть следующие:

- простые и сложные;
- постоянные и плавающие.

Традиционным видом исчисления дохода являются *простые проценты*, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада с установленной периодичностью - в соответствии с предусмотренным договором процентом - происходит расчет и выплата дохода по вкладу. Срочные депозиты могут оформляться *векселем* банка, а также *депозитными и сберегательными сертификатами*.

Сертификат - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и право вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов.

Внедепозитные операции.

Облигации — ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа между владельцем облигации (кредитором) и банком, выпустившим их. По облигациям выплачивается фиксированный процент.

Коммерческие банки могут иметь излишек кредитных ресурсов или временный их недостаток. Излишек может быть размещен, а недостаток восполнен за счет МБК.

Установление *минимальных резервных требований* является одним из основных инструментов денежно – кредитной политики Центрального банка. В целях регулирования ликвидности коммерческих банков и снижения уровня инфляции, Центральный банк устанавливает нормы обязательных резервов коммерческих банков, находящихся на счетах в центральном банке в качестве обеспечения их обязательств по депозитам.

Практические занятия:

1. Порядок размещения ценных бумаг при создании банка, его преобразовании и реорганизации, увеличении уставного капитала.

2. Решение задач по начислению процентов на вклады клиентов банка.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?
2. Как определить структуру операций по формированию собственного капитала?
3. Как определить структуру операций по формированию привлеченных ресурсов?
4. Каков порядок размещения ценных бумаг при создании банка, его преобразовании и реорганизации, увеличении уставного капитала?
5. Что такое капитализация уставного капитала?
6. Источники формирования уставного капитала паевого банка.
7. Как формируются фонды коммерческого банка (резервный, специального назначения и др.)?

Самостоятельная работа обучающихся:

Тематика докладов:

1. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.
2. Теория и практика защиты банковских вкладчиков (российский и зарубежный опыт).
3. Порядок предоставления гарантии и поручительства, их сходство и различие.

Тема 5. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка

Основные понятия и термины по теме: Основные понятия и термины по теме: безналичные расчеты, расчетный счет, текущий счет, бюджетный счет, ссудный счет, депозитный счет, приходная касса, расходная касса, вечерняя касса, касса вне кассового узла, платежное поручение, платежное требование, аккредитив, инкассо, чек, вексель

План изучения темы:

1. Организация расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц.
2. Расчетные и текущие счета клиентов.
3. Кассовое обслуживание клиентов.
4. Принципы организации безналичных расчетов.
5. Формы безналичных расчетов.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Платежно-расчетная функция банков относится к числу важнейших банковских операций. Расчетно-кассовые операции – ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. Для юридических лиц в нашей стране хранение средств в коммерческих банках является обязательным.

Виды счетов, которые банк открывает своим клиентам, определяются их правовым статусом и характером деятельности. Это могут быть расчетные, текущие, бюджетные, ссудные, депозитные и другие счета.

Расчетный счет является основным счетом предприятия. Этот счет открывается предприятиям (независимо от форм собственности), обладающим правами юридического

лица и действующим на принципах хозяйственного расчета. Они предназначены для хранения денежных средств предприятий и совершения расчетов по их основной деятельности. На эти счета зачисляются средства, перечисляемые в безналичном порядке, а также вносимые наличными.

Текущие счета открываются тем предприятиям, которые, не обладают признаками, дающими право иметь расчетный счет. По текущим счетам проводятся операции, связанные с оплатой труда и выплатой административно-хозяйственных расходов. Такого рода счета чаще всего открываются филиалам, представительствам.

Бюджетные счета — это счета, открываемые в банках для учета операций по кассовому исполнению государственного бюджета РФ, они подразделяются на доходные, расходные, текущие счета местных бюджетов и текущие счета внебюджетных средств.

Клиенту, который получает в банке кредит, открывается *ссудный счет*. Такой вид счета, как *депозитный*, открывается банковскому клиенту для хранения в течение определенного периода времени части его средств. Этот счет по желанию клиента может быть открыт как в обслуживающем его банке, так и в любом другом банке.

Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по нему и сведений о клиенте. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе, потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Заккрытие счетов клиентов возможно по следующим причинам:

- если принято решение собственников о ликвидации предприятия;
- по решению органа, имеющего полномочия на ликвидацию или реорганизацию предприятия;
- признания предприятия банкротом;
- при наличии решения о прекращении деятельности предприятия из-за невыполнения условий, установленных законодательством РФ;
- на основании решения суда;
- в случае нарушения клиентом условий договора на банковское обслуживание.

Расчеты наличными денежными средствами, как правило, осуществляется через операционные кассы банка. Все движение наличных денежных средств и ценностей в банке проходит через его кассу.

Для приема и выдачи денег и других ценностей в структуре каждого банка имеется отдел кассовых операций, где могут быть организованы приходные, расходные, приходно-расходные кассы, вечерние, операционные кассы вне кассового узла, кассы пересчета. Количество операционных касс зависит от объема и характера деятельности банка. Для хранения денег и других ценностей в учреждениях банков выделяется специально оборудованное помещение – денежное хранилище.

Принципы безналичных расчетов:

- 1) требование платежа должно выставляться перед отгрузкой товара или после нее, дабы не допускать задержку платежей в хозяйстве;
- 2) платежи со счетов клиентов банка производятся только с их согласия, что должно препятствовать доступу банка к средствам клиентов;
- 3) предприятия по своему усмотрению или по договору между поставщиком и покупателем могут выбирать формы расчетов и виды платежа.

Указанные принципы предусматривают, что расчеты осуществляются по банковским счетам. Банковские клиенты вправе открывать необходимое им количество счетов в любой валюте.

В соответствии с действующим законодательством, в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты платежными требованиями;

- расчеты по инкассо;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты векселями.

Практические занятия:

1. Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов (семинар).

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?
2. Что собой представляет система безналичных расчетов и какое место она занимает в платежной системе страны?
3. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов в РФ.
4. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте.
5. Назовите участников чековой формы расчетов.
6. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
7. Чем вызвана необходимость организации в настоящее время межбанковских расчетов?

Самостоятельная работа обучающихся:

Тематика докладов:

1. Роль коммерческих банков в организации наличного денежного оборота.

Тема 6. Кредитные операции банка. Кредитная политика коммерческого банка

Основные понятия и термины по теме: кредит, ссуженная стоимость, кредитор, заемщик, залог, функции кредита, законы кредита, формы кредита, ссудный процент, принципы кредитования, синдицированный кредит, консорциальный кредит, потребительский кредит, банковский кредит, коммерческий кредит, кредитная политика, меморандум

План изучения темы

1. Сущность и структура кредита.
2. Принципы кредитования.
3. Понятие кредитной политики.
4. Факторы, определяющие кредитную политику.
5. Элементы кредитной политики.
6. Кредитные риски и порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Кредит — это определенные отношения между участниками воспроизводственного процесса, причем эти отношения имеют вещное выражение в виде объекта передачи от одного субъекта к другому во временное пользование, т.е. с точки зрения экономической теории кредит представляет собой единство экономического отношения и его вещественной стороны. С юридической точки зрения кредит представляет право распоряжаться или право требовать. Ресурсами, полученными во временное пользование, заемщик распоряжается в соответствии с характером возникающих потребностей, а кредитор требует рационального использования ресурсов и возврата ссуды в установленные сроки. Права распоряжаться или требовать определяются собственностью на предоставленные ресурсы.

Необходимость кредита обусловлена закономерностями кругооборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках появляются временно свободные средства, которые выступают как источник кредита, на других — возникает потребность в них.

Важнейшими источниками кредита выступают:

- средства, предназначенные для восстановления основного капитала и накапливаемые по мере перенесения его стоимости в форме амортизации;

- часть оборотного капитала, высвобождаемая в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи товаров и покупки сырья, топлива, выплаты заработной платы и т.п.;

- предназначенная для капитализации часть прибавочной стоимости, накапливаемая при расширенном воспроизводстве до определенной величины, зависящей от масштабов предприятий и их технического уровня;

- движение средств бюджетной системы, различных целевых фондов и резервов;

- образование доходов и накоплений населения.

Современная кредитная система - это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на кредитном рынке и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.

На рынке реализуются две *основные формы кредита*: коммерческий кредит и банковский. Они отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой функционирования:

1) коммерческий кредит - предоставляемый одними функционирующими предпринимателями другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Он оформляется векселем. Его объект - товарный капитал. Целью является ускорение реализации товаров и заключенной в них прибыли;

2) банковский кредит выдается банками, специальными кредитно-финансовыми учреждениями, функционирующим предпринимателям в виде денежных ссуд. Это основной вид кредита в современных условиях. Объектом банковского кредита служит денежный капитал. Банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита, так как он не ограничен направлением, сроком и суммами кредитных сделок, т.е. он делает кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность;

3) потребительский кредит предоставляется потребителям в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа) и банковского кредита (ссуды на потребительские цели);

4) ипотечный кредит — это долгосрочные ссуды под залог недвижимости (земли, производственных и жилых зданий);

5) государственный кредит — совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором выступают государство и местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам. Традиционная форма этого кредита — выпуск государственных займов для покрытия бюджетного дефицита. Своеобразной разновидностью государственного кредита являются гарантии государства по частным кредитам;

6) международный кредит - движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и платности. В качестве кредиторов и заемщиков выступают банки, предприятия, государства, международные и региональные организации;

7) сельскохозяйственный кредит предоставляется банками на длительный срок для покрытия крупных капиталовложений в сельскохозяйственное производство, как правило, под обеспечение недвижимостью;

8) ростовщический кредит сохраняется как анахронизм в ряде развивающихся стран, где слабо развита кредитная система. Обычно такой кредит выдают индивидуальные лица, меняльные конторы, некоторые банки.

Основными принципами кредитования являются: возвратность, срочность, платность, дифференцированность, обеспеченность. Возвратность предполагает, что переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены продавцу кредита (кредитору). Нарушение принципа возвратности может нанести непоправимый ущерб кредитору, поэтому в современных условиях в кредитных соглашениях принято оговаривать способы страхования кредитного риска. Целевая направленность кредитования обеспечивает возвратность и платность ссуды.

При формировании учетно-ссудной политики банк должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов:

1) макроэкономические: общее состояние экономики страны; денежно-кредитная политика ЦБ; финансовая политика правительства;

2) отраслевые и региональные: состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком; состав клиентов, их потребность в кредите; наличие банков-конкурентов;

3) внутрибанковские: величина собственных средств (капитала) банка; структура пассивов; способности и опыт персонала.

Элементами кредитной политики являются регламентируемые согласно этапам кредитования параметры и процедуры.

1 этап. Предварительная работа по предоставлению кредитов: состав будущих заемщиков; виды кредитов; количественные пределы кредитования; стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; стандарты оценки ссуд; процентные ставки; методы обеспечения возвратности кредита; контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита.

2 этап. Оформление кредита: формы документов; технологическая процедура выдачи кредита; контроль за правильностью оформления кредита.

3 этап. Управление кредитом: порядок управления кредитным портфелем; контроль за исполнением кредитных договоров; условия продления или возобновления просроченных кредитов; порядок покрытия убытков; контроль за управлением кредитом.

Кредитные операции являются высокорисковыми видами деятельности коммерческих банков. Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах. Степень риска определяется в зависимости от обеспеченности ссуд, длительности нахождения их на счете просроченных ссуд, количества переоформлений.

Возврат банковских ссуд означает своевременное и полное погашение заемщиками выданных им ссуд и соответствующих сумм процентов за пользование заемными средствами.

Источники возврата ссуд подразделяются на первичные и вторичные (дополнительные). *Первичным* источником является доход заемщика (для юридических лиц - выручка в наличной или/и безналичной форме, для физических лиц - заработная плата или/и другие поступления). *Вторичными* (дополнительными) считаются выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств гарантом или страховой организацией.

Практические занятия:

1. Решение задач по расчету процентов по ссудам.
2. Решение задач по расчету кредитных рисков банка.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Дайте определение принципов кредитования.
2. Какие виды принципов кредитования вы знаете?
3. Проблемные ссуды и причины их возникновения.
4. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).
5. Что такое кредитоспособность?
6. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
7. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
8. Назовите требования к залому имущества.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Виды процентных ставок.
2. Назначение и содержание процентной политики коммерческого банка.

Тема 7. Организация кредитования юридических лиц

Основные понятия и термины по теме: кредит, ссуженная стоимость, кредитор, заемщик, гарант, юридическое лицо, корпоративный клиент, доходность, прогнозирование, мониторинг, погашение кредита, проблемные ссуды, анализ, оценка, финансовое состояние клиента, кредитоспособность, платежеспособность, кредитная, кредитная история, овердрафт, кредитная линия, контокоррент, ставка процента, процентный платеж

План изучения темы

1. Нормативно-правовая основа построения кредитной политики банка.
2. Организация процесса кредитования юридических лиц.
3. Субъекты кредитования.
4. Виды кредита.
5. Объекты кредитования.
6. Условия кредитования.
7. Направления оценки кредитоспособности и платежеспособности клиента

Краткое изложение теоретических вопросов:

Одним из важнейших направлений деятельности коммерческих банков является кредитование. Рассматривая основные субъекты банковского кредитования: акционерные и частные компании, кредитно-финансовые учреждения (банки), население, федеральные и местные органы власти, можно выделить клиентов, относящихся к категории корпоративных, заслуживающих особого внимания.

Корпоративные клиенты - это юридические лица-клиенты банка (кроме кредитных организаций) населения, субъектов Федерации и муниципальных образований.

Можно выделить две основные функции организации кредитования корпоративных клиентов банком:

- 1) макроэкономическая- выполнение основной банковской задачи аккумуляции денежных ресурсов для инвестирования развития экономики страны;
- 2) микроэкономическая - получение основных доходов, способствующее повышению доходности и надежности банков.

Кредитование корпоративного заемщика имеет ряд специфических особенностей:

- а) большой объем;
- б) высокая доходность;
- в) высокая рискованность.

Общая схема организации работы банка по предоставлению кредита выглядит следующим образом.

Программирование: выбор кредитной политики банка, разработка внутренних нормативных документов банка.

Предоставление банковской ссуды: переговоры с заемщиком и первичный анализ заявки на кредит, анализ кредитоспособности заемщика, принятие решения о предоставлении кредита и заключение кредитного договора.

Текущий мониторинг кредитов: оценка качества кредита, оценка соблюдения условий кредитного договора, оценка состояния обеспечения кредита.

Погашение кредита: добровольное погашение кредита, работа с проблемными ссудами.

Одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования является оценка кредитоспособности и платежеспособности клиента, от которой часто зависит жизнеспособность банка. Отметим различие в понятиях «платежеспособность» и «кредитоспособность».

Платежеспособность клиента - это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности.

Кредитоспособность же характеризует лишь возможность предприятия погасить ссудную задолженность.

В банковской практике при рассмотрении заявки на кредит оба эти понятия существуют в тесной взаимосвязи. Ведь без анализа платежеспособности существует

опасность проявления в будущем факторов, которые прямо повлияют на кредитоспособность клиента. В то же время кредитоспособность клиента может быть гораздо выше его платежеспособности, так как погашение кредита возможно из средств, полученных от реализации заложенного имущества, а также за счет средств гаранта (поручителя).

Детальный комплексный финансовый анализ заемщика – юридического лица (движение денежных средств, платежеспособность, ликвидность, соотношение собственных и заемных средств) и объекта кредитования производится на основании имеющейся в распоряжении кредитного инспектора документации. При этом инспектором должны использоваться документы, предоставленные самим заемщиком, полученные из других источников, а также документы, уже имеющиеся в банке и ранее предоставленные заемщиком (по предыдущим кредитам и при получении других услуг).

Основными источниками финансовой информации для анализа являются: бухгалтерский баланс предприятия; отчет о финансовых результатах; отчет о движении средств; приложение к балансу. Обязательным является изучение финансового состояния заемщика в динамике. Для этого необходимо получение бухгалтерской отчетности заемщика не менее чем за 3 последних квартала (за исключением предприятий с иностранными инвестициями).

Комплексный анализ финансового состояния заемщика целесообразно проводить в следующей последовательности: анализ структуры активов и пассивов заемщика; анализ денежных потоков заемщика; анализ финансовой устойчивости заемщика; анализ эффективности деятельности заемщика.

Решение о предоставлении кредита осуществляется кредитным комитетом банка в соответствии с регламентом соответствующего кредитного комитета банка.

В случае принятия на заседании соответствующего кредитного комитета банка положительного решения о предоставлении конкретному клиенту кредита и его условиях, принятые условия сообщаются клиенту.

В течение всего срока действия кредита кредитный инспектор производит оценку качества заемщика.

Кредитный инспектор должен регулярно (ежемесячно) следить за движением средств по расчетным и текущим счетам заемщика:

- ежемесячно по счетам в банке;
- ежеквартально по счетам заемщика в других банках.

В случае резкого уменьшения таких поступлений он должен установить причины этого и принять необходимые меры, направленные на недопущение невозврата кредита.

В течение срока действия кредитного договора от заемщика и от его поручителя (гаранта) истребуются документы бухгалтерской отчетности и проводится их тщательный анализ. При этом особое внимание должно быть обращено на следующее:

- снижение объема продаж;
- снижение доли денежной составляющей в составе выручки от реализации;
- резкое увеличение дебиторской и кредиторской задолженности (общей суммы и по отдельным видам) и замедление ее оборачиваемости;
- рост убытков или снижение прибыли;
- рост отношения заемные средства / оборотные активы;
- непропорциональный по сравнению с дебиторской рост краткосрочной задолженности;
- рост просроченных долгов;
- имеются ли требования третьих лиц в отношении заемщика в арбитражном процессе, что повлечет взыскание с него денежных сумм либо обращение взыскания на имущество, которые сделают погашение кредита проблематичным;
- имеется ли задолженность заемщика перед бюджетом, взыскание которой сделает погашение кредита проблематичным.

Кроме того, регулярно изучается информация о состоянии экономического сектора (отрасли), в котором работает заемщик.

Существуют следующие способы предоставления средств клиентам:

- разовым зачислением денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет либо выдачей денег заемщику – физическому лицу;

- открытием кредитной линии, т.е. заключения договора о максимальной сумме кредита, которую заемщик может использовать в течении обусловленного срока и при соблюдении определенных условий договора. Кредитные линии могут быть возобновляемые и невозобновляемые;

- кредитованием банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка, если условием договора предусмотрено проведение указанной операции (овердрафтный кредит), при установленном лимите и сроке, в течение которого должны быть погашены возникшие обстоятельства клиента;

- участием банка в предоставлении денежных средств клиенту банка синдицированной (консорциальной) основе и другими способами.

Практические занятия:

1. Состав отчетности клиента-юридического лица (анализ).

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что такое корпоративный клиент? Приведите примеры корпоративных клиентов.

2. Что представляет собой обобщенная схема работы банка по предоставлению кредита?

3. Что такое «кредитная политика банка»?

4. Каковы основные этапы процесса предоставления банковского кредита?

5. Каков порядок работы при оценке платежеспособности и кредитоспособности клиента?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Банковские риски в операциях коммерческих банков.

2. Методы оценки качества банковских активов: российская и зарубежная практика.

Тема 8. Организация кредитования физических лиц

Основные понятия и термины по теме: потребительский кредит, ссуда, рассрочка платежа, ипотека, автокредит, кредит на неотложные нужды,

План изучения темы

1. Классификация потребительских кредитов и их виды.

2. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам.

3. Определение платежеспособности физического лица.

4. Обеспечение возвратности кредита физическими лицами.

5. Жилищные ипотечные кредиты.

Краткое изложение теоретических вопросов:

В России к *потребительским ссудам* относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие.

Классификация потребительских ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д.

По направлениям использования (объектам кредитования) в России потребительские ссуды подразделяют на кредиты: на неотложные нужды; под залог ценных бумаг; строительство и приобретение жилья; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопровода и канализации. Гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того, выдаются ссуды на строительство

надворных построек для содержания скота и птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве.

Членам садоводческих кооперативов и товариществ предоставляются долгосрочные ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков. Банки выдают также долгосрочные ссуды на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования, покупку коров и телок, хозяйственное обзаведение отдельным категориям граждан.

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают банковские потребительские ссуды:

- ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;
- потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);
- личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые частными лицами;
- потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяют на:

- краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);
- среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);
- долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).

В настоящее время в России, в связи с общей экономической нестабильностью, деление потребительских ссуд по срокам носит условный характер. Банки, предоставляя ссуды, обычно делят их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). *Краткосрочную* ссуду можно оформить на определенный срок (в пределах года) или до востребования. Ссуда до востребования не имеет фиксированного срока, и банк может потребовать ее погашения в любое время. При предоставлении ссуды до востребования часто предполагается, что заемщик сравнительно ликвиден и активен, в которые вложены заемные средства, могут быть превращены в наличность в кратчайший срок.

По способу предоставления потребительские ссуды делят на целевые и не целевые (на неотложные нужды, овердрафт и т.д.).

По обеспечению различают ссуды необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).

По методу погашения различают ссуды, погашаемые единовременно и ссуды с рассрочкой платежа.

Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно.

Ссуды с рассрочкой платежа включают: ссуды с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально и т.д.); ссуды с неравномерным периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется, возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов. *По методу взимания процентов* ссуды классифицируют следующим образом: ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления; ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита; ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

Клиент, обратившийся в банк за получением кредита, получает необходимую информацию по условиям кредитования, обеспечения и возврата кредита. Кредитный инспектор ведет переговоры с клиентом для выяснения цели, на которую испрашивается кредит; разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита в целях определения кредитоспособности клиента в юридическом смысле, т.е. правоспособен ли клиент заключить кредитный договор; кредитоспособности клиента с

экономической точки зрения - иными словами, имеет ли он экономические предпосылки (доходы, имущество), необходимые для полного и своевременного выполнения условий кредитного договора с точки зрения возврата долга, уплаты процентов; характера обеспечения кредита.

Анализ кредитоспособности клиента предвещает заключение кредитного договора и позволяет выявить факторы риска, способные привести к непогашению выданного банком кредита в обусловленный срок, и тем самым оценить вероятность своевременного возврата кредита.

Для выяснения кредитоспособности заемщика кредитный работник анализирует доходы и расходы клиента. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям: 1) доходы от заработной платы, 2) доходы от сбережений и капитальных вложений, 3) прочие доходы. К основным статьям расходов заемщика относятся: выплата подоходного налога и других налогов, алименты, ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам, выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и т.д. Подтверждение размеров доходов и расходов возлагается на клиента, который предъявляет необходимые документы. В результате проведенной работы определяются возможности клиента производить платежи в погашение основного долга и процентов.

Анализ кредитоспособности проводится по 3 основным направлениям: характеристика заявителя; анализ платежеспособности заемщика; анализ обеспечения.

Для характеристики желаний готовности заемщика погашать кредит необходимо отразить в заключении следующие моменты:

1) кредитная история – сведения о том, как заемщик исполнял в прошлом свои обязательства по кредитам. В условиях отсутствия у большинства населения кредитной истории положительным фактором является наличие у заемщика пополняемых вкладов, участие в накопительных программах;

2) социальная стабильность – наличие собственного жилья, наличие семьи и детей, стабильное трудоустройство (образование, квалификация и опыт работы);

3) возраст и здоровье заемщика – может внезапно умереть, его доходы могут существенно снизиться в связи;

4) материальное положение – наличие личного имущества, как правило, является положительным фактором, более надежным критерием является, если имеется наличие ликвидных активов и накоплений;

5) расходы – должны быть меньше чем его доходы.

При обращении потенциального заемщика в банк, с заявлением о предоставлении кредита в рамках утвержденных программ кредитования, одной из задач кредитного эксперта является *анализ платежеспособности заявителя*. Анализ проводится на основе документально подтвержденных сведений о доходах и имущественном положении. Программами кредитования могут быть установлены различные требования к предъявляемой заявителем информации объему, точности и документальной подтвержденности.

В силу закона банк (залогодержатель) по обеспечению залогом обязательству, имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно другими кредиторами.

Ипотека – сдача в залог земли и другого недвижимого имущества с целью получения денежной ссуды – ипотечного кредита (кредита под закладную). Ипотечкой называют и саму закладную – документ, удостоверяющий сдачу имущества в залог, а также в долг по ипотечному кредиту.

Ипотека – это способ обеспечения обязательства, когда предметом залога служит недвижимое имущество. Ипотека представляет собой полную или частичную выплату арендной платы в форме процентов по ипотечному кредиту. В этом и состоит сущность залога земли, жилой и вообще всякой недвижимости, приносящей ренту (доход, не связанный с предпринимательской деятельностью).

Практические занятия:

1. Анализ факторов невозврата кредитов физическими лицами.

2. Решение задач по расчету процентов по ссудам.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какова классификация потребительских кредитов?
2. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита?
3. Какие документы оформляются после принятия решения о выдаче потребительского кредита?
4. Назовите наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита.
5. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Проблема неплатежей в экономике России.

Тема 9. Коммерческий банк как агент валютного контроля

Основные понятия и термины по теме: валюта, валютный рынок, валютные операции банка, резидент, нерезидент, уполномоченный банк, конверсия, генеральная лицензия, транзитный валютный счет, валютный контроль, драгоценные металлы

План изучения темы

1. Законодательные основы валютного регулирования в РФ
2. Валютный рынок.
3. Виды валютных операций.
4. Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ
5. Торговые и неторговые операции
5. Организация валютного контроля со стороны банка при экспортно-импортных операциях клиентов.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Операции с иностранной валютой подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Особенностью валютных операций является то, что они должны осуществляться в строгом соответствии с гражданским законодательством и в рамках валютного законодательства, т.е. с учетом действующих запретов и ограничений, направленных на обеспечение экономической безопасности государства и устойчивости национальной денежной системы.

Проведение валютных операций предоставлено коммерческим банкам, получившим лицензии Центрального банка РФ на проведение банковских операций.

Виды лицензий и порядок их получения различны для действующих и вновь созданных банков. Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии указанной лицензии банки вправе установить корреспондентские отношения с неограниченным числом иностранных банков;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Действующему банку для расширения деятельности кроме перечисленных выше могут быть выданы следующие виды лицензий:

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

- генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные Банком России требования к размеру капитала.

В соответствии с законом «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст. 1.9), к валютным операциям относятся:

- приобретение и отчуждение резидентом у резидента либо резидентом у нерезидента, либо нерезидентом у резидента, либо нерезидентом у нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование их в качестве средства платежа;

- вывоз и ввоз на таможенную территорию Российской Федерации валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

- перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и наоборот.

ЦБ РФ устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления. Купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинированных в иностранной валюте, производится только через уполномоченные банки.

Практические занятия:

1. Решение задач на определение кросс-курсов валют.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.

2. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк».

3. Что понимается под иностранной валютой?

4. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций выдаются уполномоченным банкам Банком России?

5. Чем отличаются текущие валютные операции от валютных операций, связанных с движением капитала?

6. Какие счета открывает уполномоченный банк юридическому лицу-резиденту?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Конверсионные операции коммерческого банка.

Тема 10. Деятельность банка на рынке ценных бумаг

Основные понятия и термины по теме: ценные бумаги, облигация, акция, сберегательный сертификат, депозитный сертификат, эмиссия, инвестиции, диверсификация активных операций, инвестиционный портфель, фондовый рынок, операции РЕПО, вексель, индоссамент, алонж

План изучения темы

1. Эмиссионные операции коммерческого банка с ценными бумагами.

2. Инвестиционные операции коммерческого банка с ценными бумагами.

3. Посреднические операции коммерческого банка с ценными бумагами, их сущность.

4. Брокерские и дилерские операции.

5. Депозитарная деятельность коммерческого банка.

6. Консультационная деятельность банка.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Коммерческие банки на рынке ценных бумаг могут выступать в качестве эмитентов ценных бумаг, посредников при операциях с ценными бумагами, а также в роли инвесторов, приобретая ценные бумаги за свой счет.

Ценные бумаги, выпускаемые коммерческими банками, можно разделить на две основные группы:

- акции и облигации;

- сберегательные и депозитные сертификаты, векселя.

Коммерческие банки, выпуская собственные акции, выступают преимущественно в качестве акционерного общества, а не финансово-кредитного общества.

Эмитируя и обслуживая векселя, сберегательные и депозитные сертификаты, коммерческие банки выполняют одно из своих основных предназначений - аккумуляцию денежных и создание платежных средств.

Коммерческие банки могут выпускать следующие виды ценных бумаг - акции с целью формирования уставного капитала (фонда), собственные долговые обязательства: облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя - для привлечения дополнительных заемных средств.

Коммерческие банки выпускают акции с целью формирования собственного капитала в форме уставного капитала, если они создаются в виде акционерного общества и в последующем при увеличении уставного капитала.

Все выпуски ценных бумаг независимо от величины выпуска и количества инвесторов подлежат обязательной государственной регистрации в ЦБ РФ.

Отчет об итогах выпуска представляется в соответствующее подразделение ЦБ РФ. При этом отчет о первом выпуске акций представляется одновременно с документами на получение постоянной банковской лицензии.

При аннулировании государственной регистрации выпуска акций банк-эмитент возвращает покупателям полученные от них денежные средства и материальные активы.

После регистрации отчета об итогах выпуска банк-эмитент публикует итоги выпуска в печатном органе, где предварительно было опубликовано сообщение о выпуске.

Депозитный или сберегательный сертификат - это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему. Из определения сертификата следует, что он является передаваемой ценной бумагой.

Депозитные и сберегательные сертификаты - это вид доходной ценной бумаги, поэтому они не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

В практике российских банков широкое распространение получил выпуск собственных векселей, что позволяет им увеличить объем привлеченных средств, а его клиенты получают универсальное платежное средство.

Передача векселя осуществляется с помощью индоссамент на обратной стороне векселя либо листа, выпускаемого дополнительно к векселю и носящего название «алонж».

Коммерческие банки с целью диверсификации активных операций, расширения источников получения дополнительных доходов и поддержания ликвидности баланса осуществляют инвестиционные операции с ценными бумагами. В соответствии с нормативными документами любая покупка и перепродажа ценных бумаг от своего имени, за свой счет и по собственной инициативе является инвестиционной операцией. В банковском деле под инвестициями обычно понимают вложения в ценные бумаги предприятий - государственных и частных - на относительно продолжительный период времени. Инвестиционные операции коммерческие банки осуществляют за счет: собственных ресурсов; заемных и привлеченных средств.

Банки, покупая те или иные виды ценных бумаг, должны учитывать такие факторы, как: уровень риска; ликвидность; доходность.

Инвестиционный портфель банка - набор ценных бумаг, приобретенный им с целью получения доходов и поддержания ликвидности. Банки, управляя портфелем ценных бумаг, стремятся к достижению равновесия между ликвидностью и прибыльностью. Основными факторами, определяющими величину инвестиционного портфеля банка, являются его размер и качество менеджмента.

Операции РЕПО для российских коммерческих банков является широко используемым видом операций с ценными бумагами как коммерческими банками, так и финансовыми компаниями и другими участниками фондового рынка.

РЕПО - финансовая операция, состоящая из двух частей. Одна из участвующих в сделке сторон продает ценные бумаги другой стороне и в то же время берет на себя обязательство выкупить указанные ценные бумаги в определенную дату или по требованию второй стороны.

Практические занятия:

1. Решение задач по определению доходности работы банка с ценными бумагами.
2. Классификация ценных бумаг.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг?
2. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
3. В чем заключается роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг?
4. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
5. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является наиболее привлекательной для инвестора? Почему?
6. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?
7. Что такое портфель ценных бумаг?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Банковское обслуживание частных лиц на рынке ценных бумаг.

Тема 11. Посреднические операции коммерческого банка

Основные понятия и термины по теме: посреднические операции, лизинг, лизингодатель, лизингополучатель, поставщик лизингового оборудования, факторинг, факторинг покупателя, факторинг продавца, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность, трастовые операции, доверенный управляющий, поверенный, бенефициар, агент, принципал, опцион, фьючерс, своп, деривативы

План изучения темы

1. Лизинговые операции, их организация, функции и субъекты.
2. Факторинговые операции, их назначение и участники.
3. Форфейтинг, понятие и назначение.
3. Трастовые операции, их участники и классификация.
4. Фьючерсные операции и порядок их проведения.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Кроме традиционных активных операций, таких, как кредитование юридических и физических лиц, прямое и портфельное инвестирование, кассовые и расчетные операции, коммерческие банки стали проводить посреднические операции. Интерес к ним со стороны банков и клиентов вызван следующим:

- данные операции строятся на основе уже предлагаемых ранее услуг, в результате чего процедура предоставления посреднических услуг к моменту их появления в банковской практике по большей части уже отработана;
- в некоторых ситуациях посреднические услуги удовлетворяют потребности клиентов банка более полно, чем традиционные операции. По мере развития посреднических услуг расширяется круг банковской клиентуры;
- как правило, посреднические услуги включают в себя несколько видов традиционных услуг, что способствует универсальности коммерческого банка и диверсификации банковских рисков;
- в связи с комплексным характером посреднических услуг расширяется возможности формирования доходности банковской деятельности в целом.

К числу посреднических услуг обычно относят лизинг, факторинг, трастовые операции и агентские услуги для клиентов. Рассмотрим их более подробно.

Лизинг представляет собой форму финансирования инвестиций в основные фонды, при которой специализированная лизинговая компания (отдел банка) приобретает для лизингополучателя имущество и отдает ему в аренду на определенный срок.

Объектом лизинга может быть любое движимое и недвижимое имущество из категории «Основные фонды», кроме имущества, запрещенного к свободному обращению на российском рынке. Чаще объектом лизинга являются машины, оборудование, транспортные средства, вычислительная техника и средства связи. В процессе обновления технической базы производства, модернизации основных фондов предприятий и организаций различных форм собственности лизинг выполняет ряд функций:

- 1) лизинг как *форма вложения средств в основные фонды*;
- 2) лизинг как один из прогрессивных *методов материально-технического обеспечения* производства;
- 3) удовлетворение сезонных потребностей в средствах производства или транспортировки продукции в таких отраслях экономики, как, например, сельское хозяйство, предприятия перерабатывающей промышленности. У пользователя имущества отпадает необходимость вкладывать крупные средства в приобретение техники, которая ему будет нужна лишь в определенные периоды.

Основными участниками лизинговых сделок являются следующие лица: *лизингодатель* — собственник лизингового имущества, передающий его в пользование на условиях соглашения; *лизингополучатель* - юридическое лицо в любой организационно-правовой форме или гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, получающие имущество по договору лизинга в производительное использование.

Поставщик лизингового имущества - предприятие-изготовитель машин и оборудования, продавец или другое юридическое лицо, а также гражданин, продающие лизинговое имущество.

Факторинг - это разновидность торгово-комиссионной операции, направленной на решение проблемы недостатка оборотных средств клиента для осуществления расчетов с его партнерами.

В классическом варианте факторинг представляет собой многоцелевую операцию, связанную с краткосрочным кредитованием клиента через покупку у него долговых обязательств покупателей продукции или поставщиков сырья, оборудования; страхованием клиентов от риска неплатежа со стороны их партнеров; контролем за финансовым состоянием поставщиков и платежеспособностью покупателей; организацией бухгалтерского учета движения продукции и расчетов за нее, а также консультированием клиентов в части сбыта и рекламы товаров, работ, услуг.

При *обслуживании задолженности* клиентов по расчетам за товары, работы, услуги участниками факторинга являются:

- факторинговый отдел коммерческого банка или специализированная факторинговая компания, которые организуют операцию;
- поставщик продукции;
- покупатель продукции.

В зависимости от вида задолженности различают *факторинг поставщика* и *факторинг покупателя*.

Предметом *факторинга поставщика* является дебиторская задолженность по расчетам с его покупателями. Это наиболее популярная форма факторинга. Покупка долговых обязательств у поставщика позволяет ему разрешить проблему с недостатком денежных средств для осуществления финансово-хозяйственной деятельности, рационализировать структуру его баланса, снизить риски неплатежа, ускорить денежный оборот.

В основе *факторинга покупателя (плательщика)* лежит кредиторская задолженность.

Трастовые операции - это операции коммерческих банков и специальных финансовых институтов, направленные на управление имуществом и осуществление других услуг по поручению клиента и в его интересах.

В трастовых операциях фигурируют различные виды имущества клиентов. В зависимости от вида имущества и пожеланий его собственника меняется содержание трастовых операций, а также функции коммерческого банка в них.

При выполнении трастовых операций коммерческий банк может выступать в двух ролях:

- являться полным представителем клиента, распоряжающимся его имуществом самостоятельно в пределах договора;

- выполнять строго конкретные операции с собственностью клиента по его поручению.

В зависимости от специфики банка, его клиентской базы, ситуации на фондовом рынке, а также от конкретных экономических и прочих условий меняются содержание задач и их приоритет в деятельности трастовых подразделений банка.

Доверительный управляющий - лицо, которому по договору владелец передает свое имущество или имущественное право во временное управление (пользование) или для совершения определенных действий.

Комиссионер - лицо, которое в соответствии с договором комиссии обязуется совершать за счет средств клиента определенные действия *от своего имени*, получая при этом комиссионное вознаграждение

Поверенный - лицо, которое по поручению клиента действует за его счет и *от его имени*. Услуги поверенного оплачиваются клиентом либо по существующим тарифам, либо в соответствии с договором.

Бенефициар, или выгодоприобретатель, - лицо, в пользу которого заключен трастовый договор, в частности относительно получения доходов от трастовых компаний.

Первый вид трастовых операций - это *доверительное управление*, т.е. система отношений между собственником имущества и другим лицом, доверительным управляющим, которое в силу заключенного договора получило от собственника право на распоряжение его собственностью.

Второй вид трастовых операций - *агентские услуги*. Участниками агентских услуг являются:

- принципал (доверитель) - лицо, поручающее другому лицу выполнить какие-либо действия и передающее ему свои полномочия;

- агент - лицо, действующее от имени принципала и выполняющее в точности его поручение.

Опционы, фьючерсы и свопы являются важными финансовыми инструментами спекулятивной игры на ценах (товаров), курсах (валют, ценных бумаг), ставках (процентов и т.д.), хеджирования рисков. Они представляют собой так называемые деривативы - производные ценные бумаги.

Практические занятия:

1. Решение задач на расчет лизинговых платежей

2. Оценка эффективности лизинговых операций

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. В чем сущность лизинговой сделки?

2. Преимущества лизинга для банка и для предприятия.

3. Как строится организация лизинговой сделки?

4. Какие разделы должен включать лизинговый договор?

5. Участники факторинговых операций.

6. В чем сущность форфейтинга?

7. Дайте характеристику «фьючерсам» и операциям «своп».

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Классификация посреднических операций банка.

Тема 12. Банковский маркетинг

Основные понятия и термины по теме: банковский маркетинг, прогнозирование, реклама, спрос, предложение, микромаркетинг, макромаркетинг, нулевой спрос,

отрицательный спрос, снижающийся спрос, колеблющийся спрос, потенциальный спрос, прогноз, сценарий

План изучения темы

1. Особенности маркетинговой деятельности в банке
2. Функция маркетинга и организационная структура
3. Формы банковского маркетинга
4. Роль маркетинга в создании ресурсов банка

Краткое изложение теоретических вопросов:

Маркетинг является важнейшей функцией банковской деятельности, определяющей стратегию банка в продвижении банковских продуктов на рынок финансовых услуг. Использование маркетинга как инструмента конкурентной стратегии является обязательным элементом в работе с клиентами. Понятие маркетинга тесно связано с продуктом (услугой), так как конечной целью банковского маркетинга является его успешная реализация.

Основными принципами банковского маркетинга являются:

- нацеленность на достижение конечного результата банковской деятельности - оказание услуг, в наибольшей степени удовлетворяющих потребности клиента. Получение прибыли не должно служить самоцелью банковской деятельности;

- направленность на долговременные результаты маркетинговой деятельности.

Эффективная реализация услуги на рынке возможна лишь в том случае, если банк строго следует заранее выверенной стратегии развития.

Основными функциями банковского маркетинга в филиале являются:

- прогнозирование спроса и реальных заказов клиентов на услуги банка;

- информирование о всех претензиях клиентов к качеству и срокам исполнения предоставляемых услуг;

- координация сбыта, рекламы, продвижения услуг банка на рынок;

- анализ прибыли от реализации различных услуг;

- сбор и обработка информации о рынке, структуре и динамике спроса на банковские услуги;

- прогноз объема продаж по каждому виду услуг и прогноз прибыльности;

- услуги розничного рынка;

- подготовка предложений по стимулированию сбыта услуг средствами (рекламы и информации);

- разработка долгосрочных, среднесрочных и текущих планов маркетинговой деятельности;

- формирование спроса и заказов.

Основные функции маркетинга трансформируются в функциональные обязанности по каждому направлению деятельности.

В общей теории маркетинга выделяются два крупных раздела: макромаркетинг и микромаркетинг. Макромаркетинг изучает окружающую среду банковской системы и факторы, воздействующие на нее (социальные факторы, состояние экономики, географическое положение, среда и т.п.).

Микромаркетинг изучает, какие факторы и каким образом воздействуют непосредственно на контактную группу банка (клиенты, конкуренты, банковские продукты).

Проведение микромаркетинга — это прежде всего выяснение, какого рода услуги требуются клиенту и в каких объемах необходимо инвестировать средства в рекламу, и продвижение услуги.

План работы служб маркетинга разрабатывается исходя из утвержденных направлений работы банка на очередной год. В основе планирования эффективного маркетинга лежит детальное изучение спроса на банковские услуги. Можно выделить несколько разновидностей спроса.

Нулевой спрос — большинство потребителей не проявляют интереса к данному виду банковской услуги. В этой связи необходимо провести мероприятия по стимулированию

маркетинга, если данная ситуация носит локальный характер, либо внести изменения в продуктовый ряд банка.

Отрицательный спрос проявляется в форме негативного отношения к какому-либо продукту независимо от рекламных усилий банка. Это может быть связано с отрицательным имиджем как самой услуги, так и того, кто ее представляет.

Снижающийся спрос вызван насыщением или изменением потребительских предпочтений клиентов. В данном случае изыскиваются возможности для повышения спроса, например, за счёт новых сегментов рынка.

В ряде случаев банк может сталкиваться с *колеблющимся спросом*, характерным для сезонных колебаний. Такой спрос наблюдается, например, на услуги по кредитованию сельскохозяйственных, транспортных и строительных предприятий.

Практические занятия:

1. Методы банковского маркетинга по расширению клиентской базы банка
2. Способы анализа внешней среды коммерческого банка

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какое место занимает маркетинг в банковской деятельности?
2. Как связан маркетинг с менеджментом?
3. Каковы принципы банковского маркетинга?
4. Какие меры позволяют привлечь новых клиентов?
5. Какой из названных ниже типов банковской рекламы является сегодня в России преобладающим и почему: а) реклама банковских услуг, б) реклама потребностей, в) реклама банка как такового?
6. Чем прогноз отличается от сценария?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Методы банковского маркетинга.

Тема 13. Банковский менеджмент

Основные понятия и термины по теме: менеджмент, мисменеджмент, технический мисменеджмент, косметический или авантюрный (кризисный) мисменеджмент, кризисное управление («авантюрный» мисменеджмент), мошенничество, окружающая среда, банковская политика

План изучения темы

1. Понятие, оценка и качество банковского менеджмента
2. Понятие окружающей среды в системе банковского менеджмента
3. Информация в системах банковского менеджмента
4. Банковская политика
5. Ликвидность, надежность коммерческого банка

Краткое изложение теоретических вопросов:

Банковский менеджмент можно определить как систему управленческих мер, предпринимаемых соответствующими организационными структурами для обеспечения непрерывности и своевременности движения кредитных ресурсов, целью которых является достижение как микро-, так и макроэкономических приоритетов. К микроэкономическим приоритетам могут относиться: устойчивость банковского учреждения, сохранность и доходность ресурсов банка и его клиентов. Макроэкономические приоритеты лежат в сфере стабилизации национальной денежной единицы, максимальной активизации использования материальных и денежных ресурсов в экономике.

Качественный, эффективный и адекватный банковский менеджмент способен не только противостоять воздействию негативных макро- и микроэкономических факторов, но только их нейтрализовать, но часто даже использовать в своих целях. В связи с этим возникает вопрос оценки менеджмента, т.е. наличия соответствующей системы показателей. Показатели, по которым оценивается банковский менеджмент, разделяются по категориям: количественные и качественные (в том числе социальные); объективные и субъективные; формальные и неформальные.

Качественные показатели банковского менеджмента можно подразделить на следующие характерные группы.

Для обозначения такого некачественного менеджмента клиента существует термин «мисменеджмент».

- 1) технический мисменеджмент;
- 2) косметический или авантюрный (кризисный) мисменеджмент;
- 3) кризисное управление («авантюрный» мисменеджмент);
- 4) мошенничество.

Совокупность многообразных факторов (явления, процессы, организационные структуры, партии, общества, предпочтения и т.д.), оказывающих влияние на состояние и реализацию целевых установок менеджмента банка, может рассматриваться как «окружающая среда» банковского менеджмента. К основным характеристикам окружающей среды относятся: сложность, взаимосвязанность, подвижность, неопределенность, управляемость.

Необходимость в информации и организация процесса ее получения предполагают наличие, изучение и активизацию источников или каналов информации. В структуре банковского менеджмента формируются и используются определенные каналы информации, различающиеся по доступности, полноте, комплексности, подготовленности и качеству поставляемой информации.

Предпринимательская деятельность вообще, и кредитное предпринимательство в частности, могут быть действительно успешными и действительно адекватными, если кредитное учреждение определяет и практически реализует комплекс целей и стратегию действий, свою «миссию» - базовую концепцию развития. Все это концентрируется в банковской политике, где аккумулируются, оцениваются, сопрягаются идеи, действия, возможности, схемы реализации.

Практические занятия:

1. Качественные характеристики деятельности коммерческого банка и их оценка.
2. Конкуренция в банковском деле.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. В чем заключаются функции банковского менеджмента?
2. В чем сущность косметического менеджмента?
3. Что относится к внутренней сфере окружающей среды?
4. Для чего нужен анализ финансового состояния клиента банка?
5. Назовите основные элементы банковской политики.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Использование страхования в кредитной сфере.
2. Разновидности депозитов.

Тема 14. Банковская отчетность

Основные понятия и термины по теме: банковский бухгалтерский учет, счет, балансовый счет, внебалансовый счет, банковский План счетов, баланс, отчет о прибылях и убытках

План изучения темы

1. Виды и значение банковской отчетности.
2. Баланс банка и принципы его построения.
3. Банковский План счетов, его структура.
4. Текущая бухгалтерская отчетность банка.
5. Годовая бухгалтерская отчетность банка.

Краткое изложение теоретических вопросов:

В процессе становления рыночной экономики, когда банки действуют в условиях жесткой конкуренции и нестабильной экономической ситуации, бухгалтерский учет не сводится только к отражению операций банка.

Основная роль его состоит в использовании бухгалтерской информации для

планирования активных и пассивных операций банка.

Основными задачами бухгалтерского учета в кредитных учреждениях РФ являются:

- обеспечение контроля за использованием собственных и привлеченных средств банка и эффективное управление ими;
- постоянный контроль и анализ доходности банка, ликвидности баланса на основе информации, содержащейся в финансовой отчетности;
- формирование полной и достоверной информации о наличии и движении имущества банка, состоянии расчетов, обязательных резервов, портфеля ценных бумаг и финансовых результатов.

Банковская отчетность может быть охарактеризована как совокупность бухгалтерской информации о хозяйственно-финансовой (уставной) деятельности банка соответствующего назначения и содержания на определенную дату. Основное назначение банковской отчетности состоит в том, что она служит источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности коммерческого банка. Наличие такой информации, ее накопление, анализ и систематизация необходимы для выявления тенденций в развитии банка и прогнозирования дальнейшей его деятельности. Информация, содержащаяся в банковской отчетности, имеет большое значение для лиц и учреждений, заинтересованных в финансовой устойчивости и прибыльности банка.

Базой бухгалтерского учета в банках является операционная работа, к которой относятся:

- прием денежных документов от предприятий, организаций и учреждений и проверка правильности их оформления;
- подготовка документов для их отражения в бухгалтерском учете;
- ведение картотек расчетных документов и картотек срочных обязательств;
- осуществление контроля за своевременностью платежей;
- операции по корреспондентским счетам, возникающим в связи с осуществлением расчетов между плательщиками и получателями денег, счета которых ведутся разными банками.

К учетно-операционной работе относится:

- прием и проверка правильности оформления денежно-расчетных документов от клиентов;
- подготовка документов для их отражения в бухгалтерском учете;
- осуществление контроля за своевременностью платежей;
- оперативный учет поступления денежных средств и платежей;
- регулирование ссудной задолженности клиентов;
- контроль зачисления и выдачи наличных денег и пр.

Бухгалтерский учет в КБ - информационный поток о состоянии и движении имущества банка денежных средств, кредитов, о расходах и доходах, о финансовых результатах с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности банка.

Основные принципы построения действующего плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ

- *принцип непрерывности деятельности*, которая предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;
- *принцип постоянства правил бухгалтерского учета*. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или в правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода;
- *принцип осторожности*. Это означает что оценка активов и пассивов, доходов и расходов должна проводиться с определенной степенью осторожности, чтобы не переносить

уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

- *кассовый принцип отражения доходов и расходов*. Принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов;

- *принцип отражения операций*. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- *принцип раздельного отражения активов и пассивов*, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- *принцип приоритета содержания над формой*. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- *принцип единицы измерения*. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла;

- *принцип открытости* означает, что отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятным информационному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;

- *принцип консолидации*, проявляющийся в том, что кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации, что позволяет отражать сложившуюся ситуацию.

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые.

Балансовые счета подразделяются на пассивные и активные. Пассивные счета предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов, активные - для их размещения.

Все *балансовые счета* подразделяются на счета первого порядка - укрупненные, синтетические счета - и счета второго порядка - детализирующие, аналитические счета. Счета первого порядка обозначаются тремя цифрами от 102 до 708. В соответствии с новым Планом счетов номер счета второго порядка состоит из пяти знаков и строится путем прибавления двух цифр справа к номеру счета первого порядка.

Например, 102 «Уставный капитал кредитных организаций» - счет первого порядка отражает уставный капитал акционерных банков.

Счета второго порядка, открытые в рамках этого счета первого порядка, отражают принадлежность различным субъектам:

10207 - Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;

10208 - Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью.

Внебалансовые счета используются для учета ценностей и документов, не влияющих на актив и пассив баланса, поступающих в банки на хранение, инкассо или комиссию, а также для учета бланков строгой отчетности, бланков акций, других документов и ценностей.

Внебалансовые счета (так же, как и балансовые) подразделяются на счета первого порядка - *укрупненные* и счета второго порядка - *детализирующие*.

Порядок построения номера счета - аналогичный: номер счета второго порядка получают, прибавляя справа две цифры к трехзначному номеру счета первого порядка.

Например, 909 - «Расчетные операции» - счет первого порядка, а 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций» - счет второго порядка, открытый в рамках первого.

План счетов используется для отражения состояния собственных и привлеченных средств банка и их размещения в кредитные и другие активные операции.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках, который устанавливается Центральным банком РФ, строятся балансы банков.

Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации и отвечают требованиям оперативности, конкретности, достоверности.

Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении.

Ежедневное составление банковского баланса в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета в банках.

В План счетов, который положен в основу построения банковских балансов, использует принципы группировки счетов по экономическим однородным признакам ликвидности, срочности и обеспечивает конкретность информации.

В нем прослеживается тенденция понижающейся ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования средств по пассиву.

Все операции банков (расчетные, кассовые, ссудные и др.) отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно-расчетных документов. Последние поступают в учреждения банков от хозяйственных организаций, от других банков, а также составляются в учреждениях банков и содержат необходимую информацию о характере операций, позволяющую проверять их законность и осуществлять банковский контроль.

Банковская документация - совокупность документов, которые использует банк для ведения учета и контроля.

Большой объем и многообразие банковских операций требуют рациональной организации банковской документации. В условиях автоматизации учета документы должны быть приспособлены для обработки на машинах. Это достигается путем стандартизации и унификации форм документов.

Применение стандартных документов, формы которых для определенных операций построены по единым образцам, позволяет ускорить перенос информации на машинные носители, облегчает контроль за совершением операций и правильностью их отражения в бухгалтерском учете. Унификация документов, то есть максимальное сокращение количества их образцов и использование одной формы для отражения нескольких, близких по содержанию операций, значительно упрощает их изготовление и обработку на машинах.

Формы документов, предоставляемых предприятиями банкам, а также документов, получаемых ими от банков в подтверждение выполнения соответствующих операций, включены в унифицированную систему денежно-расчетной документации.

Формы документов, включенные в унифицированные системы документации, подлежат государственной регистрации, им присваиваются номера по классификатору управленческой документации.

Для составления документов используются стандартные бланки установленной формы, изготовленные типографским способом. Допускается составление денежно-расчетных документов на ЭВМ без применения типографских бланков (но с аналогичным расположением реквизитов, предусмотренных стандартной формой бланка по данной операции).

Практические занятия:

1. Анализ отчетности банка.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Виды счетов и их характеристика.
2. Сколько частей содержит в себе план счетов бухгалтерского учета в банках?
3. Сколько разделов содержит в себе глава А «Балансовые счета»?
4. Назначение счетов главы А.
5. Дайте характеристику главе Б плана счетов.
6. Сколько разделов содержит глава В плана счетов.
7. Опишите значение счетов главы В «Внебалансовые счета».

8. Назначение счетов главы В.
9. В чем заключается необходимость счетов главы Г?
10. Что такое счета Депо?
11. Кто определяет обязанности бухгалтерских работников в банке?
12. Дать определение операционного дня банка.
13. Как оформляются документы, поступившие в банк в течении операционного дня?
14. Как оформляются документы, поступившие в неоперационное время?
15. Когда кредитные организации должны получать выписки из РКЦ?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Структура банковского Плана счетов (построение таблицы).

Форма контроля самостоятельной работы:

Практические работы выполняются и сдаются на проверку преподавателю. Предусмотрена защита практических работ в виде устного опроса по теме работы. Контроль по выполнению самостоятельной работы по теме будет проводиться в форме устного опроса, тестирования, проверки конспекта.

Методические рекомендации по подготовке к практическим и семинарским занятиям.

Семинарские и практические занятия являются необходимой составляющей успешного усвоения обучающимися междисциплинарного курса «**Организация деятельности коммерческого банка**».

В процессе подготовки к семинарским занятиям студентам рекомендуется доработать конспект лекций, дополняя и конкретизируя те или иные положения с использованием основной и дополнительной литературы, опорных конспектов. По каждому вопросу семинара целесообразно составить краткий план ответа.

Практические занятия являются логическим продолжением изучения той или иной темы дисциплины. Поэтому при подготовке к ним важно повторить теоретический материал по теме занятия, используя материалы лекций, рекомендуемые учебники и учебные пособия.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Текущий контроль

Перечень точек рубежного контроля:

Темы 1, 2, 3: Банковская система Российской Федерации; Центральный банк Российской Федерации; Организационно – правовые основы деятельности кредитных организаций;

Темы 4, 5: Деятельность коммерческого банка по формированию его ресурсов; Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка;

Темы 6, 7, 8: Кредитные операции банка. Кредитная политика коммерческого банка; Организация кредитования юридических лиц; Организация кредитования физических лиц;

Темы 9, 10, 11: Коммерческий банк как агент валютного контроля; Деятельность банка на рынке ценных бумаг; Посреднические операции коммерческого банка;

Темы 12, 13, 14: Банковский маркетинг; Банковский менеджмент; Банковская отчетность.

Варианты заданий для точек рубежного контроля.

Задачи

Задача 1.

Задание:

I. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми. Назовите их различия, напишите шифры счетов.

II. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный.

III. Определите, какие из приведенных счетов относятся к счетам первого и второго порядка.

IV. В каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета в банках находятся вышеперечисленные счета?

1. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества.
2. Резервный фонд.
3. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
4. Добавочный капитал.
5. Непокрытый убыток.
6. Наличная валюта и чеки.
7. Касса кредитных организаций.
8. Касса обменных пунктов.
9. Корреспондентские счета.
10. Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации.
11. Расчеты по ценным бумагам.
12. Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты.
13. Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2-х до 7-ми дней.
14. Депозиты в Банке России на срок свыше 3 лет.
15. Расчетные документы, не оплаченные в срок.
16. Средства негосударственных организаций.
17. Прочие счета.
18. Депозиты Минфина России до востребования.
19. Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней.
20. Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 3 лет.
21. Расчеты по налогам и сборам.
22. Ценные бумаги на хранении в депозитарии.

23. Расчеты с работниками по оплате труда.
24. Основные средства.
25. Нематериальные активы.
26. Материальные запасы.
27. Доходы будущих периодов.
28. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц.
29. Прибыль прошлого года.
30. Ценные бумаги в управлении.
31. Корреспондирующие счета.

Задача 2

Составьте баланс коммерческого банка исходя из приведенных в задаче 1.1 данных: валюта баланса (сумма активных и пассивных счетов) - 450 158 124 = остаток по счету 10207-19 000 000,

Дополнительные данные: баланс может включать до 10 условных активных и пассивных счетов.

Задача 3

По приведенным ниже данным:

- 1) составьте баланс АКБ «Приморье» на 1.01.2010 г. по счетам первого порядка.
- 2) определите валюту баланса

Номер счета	Наименование счета	Сумма в млн. руб.
1	2	3
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	92 714
	Уставный капитал кредитных организаций	19 000
	Резервный фонд	10 000
	Добавочный капитал	5671
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 1 года до 3 лет	77 860
	Нераспределенная прибыль	3469
	Долговые обязательства Российской Федерации	17 143
	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	4241
	Материалы	3469
	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности на срок от 31 до 90 дней	162971
	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней	81208
	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям на срок до 30 дней	78 162
	Основные средства	4760
	Нематериальные активы	3970

Тесты и задания на соответствие

Вариант 1

Задание 1 - Тесты

1. Сущность банков определяется тем, что они

- 1) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;
- 2) занимаются приемом вкладов;
- 3) уменьшают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;

- 4)осуществляют эмиссию денежных знаков;
- д)специализируются на финансовом посредничестве.

2. Российским банкам запрещается заниматься

- 1)страхованием и торговлей;
- 2)страховой, торговой и производственной деятельностью;
- 3)торговой и производственной деятельностью;
- 4)профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- 5)доверительным управлением.

3. Центральный банк РФ подотчётен

- 1)законодательному органу власти
- 2)распорядительным органам власти
- 3)исполнительным органам власти
- 4)коммерческим банкам

4. Центральный банк обладает исключительным правом на

- 1)осуществление кредитных операций
- 2)проведение расчётно – кассовых операций
- 3)эмиссию банкнот
- 4)посредничество в кредите

5. Ресурсы коммерческого банка включают в себя

- 1)только собственный капитал
- 2)собственный капитал и привлеченные средства
- 3)только привлеченные средства
- 4)собственный капитал и займы, приобретенные у Центрального банка

6. В состав собственного капитала банка не входит

- 1)добавочный капитал
- 2)уставный капитал
- 3)депозиты юридических лиц
- 4)нераспределенная в течении года прибыль

7. При выдаче наличных денежных средств клиенту банком оформляется

- 1)приходный кассовый ордер
- 2)расходный кассовый ордер
- 3)платёжное поручение
- 4)объявление на взнос наличными

8. Установление ЦБ РФ правил, сроков и стандартов осуществления расчётов выражает следующий принцип организации безналичных расчетов

- 1)поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей
- 2)срочность платежа
- 3)контроль всех участников за правильностью совершения расчётов
- 4)правовой режим осуществления расчётов и платежей

Задание 2.

Верно ли высказывание? (Да/Нет).

- 1. Понятия «банк» и «кредитная организация» — синонимы.
- 2. Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики.
- 3. Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.
- 4. Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
- 5. Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.
- 6. Банк России не может размещать средства официальных золотовалютных резервов.
- 7. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе

как пассивные операции.

8. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.

9. Величину собственного капитала банка можно определить по активу банковского баланса.

10. Собственный капитал банка и собственные средства — синонимы.

11. Банковские резервы не включаются в состав собственного капитала.

Задание 3.

Подберите соответствующее продолжение цитаты, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

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

Вариант 2

Задание 1 - Тесты

1. Универсальный банк

1) выполняет весь перечень банковских операций;

2) обслуживает и физических, и юридических лиц;

3) имеет рублевую и валютную лицензию;

4) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

5) имеет генеральную лицензию.

2. Неванковские кредитные организации — это

1) кредитные кооперативы, клиринговые палаты;

2) пункт «1» + лизинговые фирмы;

3) пункт «2» + благотворительные фонды;

4) бюро кредитных историй.

3. Функция рефинансирования коммерческих банков заключается в

1) установлении минимальных резервных требований

2) предоставлении Центральным банком заимствований коммерческим банкам

3)регулировании валютного курса

4)контроле за деятельностью кредитных учреждений

4. Внешним принципом организации деятельности Банка России является

1)кадровый состав

2)распределение ответственности в руководстве Центрального банка

3)система действующих законов и норм

4)статус территориальных подразделений

5. Привилегированные акции коммерческого банка дают своим владельцам право

1)преимущественного предъявления претензий при ликвидации банка и получения фиксированных дивидендов

2)одного голоса на собрании акционеров

3) одного голоса на собрании акционеров и получения фиксированных дивидендов

4)участия в распределении чистой прибыли

6. Имущество, безвозмездно полученное от организаций и физических лиц, является компонентом

1)резервного фонда

2)уставного капитала

3)специального фонда

4)добавочного капитала

7. Текущие счета открываются

1)коммерческим организациям

2)учреждениям и организациям, не занимающимся предпринимательской деятельностью

3)физическим лицам

4)гражданам - предпринимателям

8. Счета, открываемые для зачисления поступлений в иностранной валюте от экспорта товаров, называются

1)расчётными

2)текущими

3)бюджетными

4)транзитными

Задание 2.

Верно ли высказывание? (Да/Нет).

1. Число небанковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков.

2. Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.

3. Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка.

4 Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.

5. ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правительства Российской Федерации (Правительства РФ).

6. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.

7. Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные золотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета.

8. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.

9. Структура акционерного капитала банка однородна.

10. Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоятельств.

11. Долговые обязательства банка не включаются в состав собственного капитала.

Задание 3.

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

1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2	Платеж	Б	Свидетельство проведения операции по счету клиента
3	Безналичные платежи	В	Процесс определения размера долга получателя перед поставщиком
4	Наличные платежи	Г	Услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5	Расчетный счет	Д	Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
6	Текущий счет	Е	Дееспособное население
7	Кассовые операции	Ж	Исходная и базовая форма платежей
8	Юридические лица	З	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
9	Физические лица	И	Производная форма денежных платежей
10	Выписка со счета	К	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией

Вариант 3

Задание 1 - Тесты

1. Коммерческие банки классифицируют по ряду признаков

- 1) по степени развитости инфраструктуры;
- 2) по обеспеченности квалифицированными кадрами;
- 3) по регулирующей их деятельность нормативной базе;
- 4) по масштабам деятельности;
- 5) по применяемым технологиям.

2. Услуги и операции, выполняемые коммерческими банками, можно подразделить

- 1) на добровольные и принудительные;
- 2) банковские и небанковские;
- 3) основные и второстепенные;
- 4) производительные и непроизводительные;
- 5) рыночные и нерыночные.

3. В качестве «банка банков» Центральный банк

- 1) осуществляет монопольную эмиссию банкнот
- 2) от имени Правительства управляет внешним и внутренним государственным долгом
- 3) проводит денежно – кредитную политику
- 4) предоставляет кредитную поддержку коммерческим банкам

4. Деньги, которые контролируются Банком России и находятся на его счетах, это

- 1) денежная масса
- 2) денежная база
- 3) денежные агрегаты
- 4) денежная эмиссия

5. Фиксированный процент и ограничения по досрочному изъятию вклада характеризуют

- 1) сберегательные вклады
- 2) текущие сберегательные вклады
- 3) срочные депозиты
- 4) депозиты до востребования

6. По признаку экономического содержания депозиты делятся на

- 1) краткосрочные и среднесрочные
- 2) срочные депозиты и депозиты до востребования
- 3) депозиты физических и юридических лиц
- 4) депозиты с фиксированной процентной ставкой и депозиты с плавающей процентной ставкой

7. Выполнение поручения векселедержателя по получению платежа - это

- 1) инкассирование векселей
- 2) домициляция
- 3) акцепт
- 4) индоссамент

8. Бенефициар по аккредитиву - это

- 1) плательщик, обращающийся в банк с просьбой об открытии аккредитива
- 2) банк – эмитент, открывающий аккредитив
- 3) поставщик
- 4) банк – корреспондент по месту нахождения поставщика

Задание 2.

Верно ли высказывание? (Да/Нет).

1. Виртуальный банк может работать без лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России, ЦБ РФ).
2. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.
3. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
4. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
5. Установление Банком России прямых количественных ограничений возможно только с разрешения Национального банковского совета.
6. Федеральные законы ограничивают нормотворческие полномочия Банка России.
7. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.
8. Совет директоров Банка России — орган управления, специализирующийся на пруденциальном надзоре.
9. Собственный капитал банка сдерживает его рост, но ограничивает принимаемые риски.
10. Норматив достаточности собственного капитала банка ограничивает кредитные риски банка.
11. Размер собственного капитала банка должен соответствовать размерам его активов.

Задание 3.

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

1	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка
4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности
5	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням

6	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего принадлежащего банку имущества
7	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулирующими органами надежности банка
8	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

Вариант 4 Задание 1 - Тесты

1. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он

- 1) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
- 2) работает как с физическими, так и с юридическими лицами;
- 3) способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;
- 4) все сказанное верно;
- 5) верны пункты «1» и «2».

2. Разделение понятий «традиционные» и «дополнительные» банковские операции позволяет

- 1) разграничить функции банков и небанковских финансовых институтов;
- 2) определить круг операций, которые могут выполнять исключительно коммерческие банки;
- 3) выполнять банковские операции небанковским финансовым институтам, но без учета ограничений центрального банка;
- 4) очертить круг операций, не требующих обязательного лицензирования;
- 5) разделить рынок банковских услуг на отдельные сегменты.

3. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует

- 1) для регулирования денежной массы в обращении;
- 2) покрытия затрат на ликвидацию банка;
- 3) страхования вкладчиков от потерь;
- 4) возмещения собственных потерь;
- 5) регулирования ликвидности банка.

4. В качестве «кредитора последней инстанции» ЦБ РФ

- 1) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ
- 2) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы
- 3) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций
- 4) организует систему рефинансирования

5. К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся

- 1) чеки
- 2) сертификаты
- 3) векселя
- 4) займы на межбанковском рынке

6. Особенностью срочных вкладов и депозитов является

- 1) взнос и изъятие денег в любое время без каких – либо ограничений
- 2) невозможность использования для расчетов
- 3) отчисление более высоких норм в фонд обязательных резервов в Центральном банке РФ
- 4) выплата банком невысоких процентных ставок за хранение денежных средств на счетах

7. В любой момент может быть изменён или аннулирован аккредитив

- 1) безотзывный
- 2) безотзывный неподтвержденный
- 3) безотзывный подтвержденный
- 4) отзывный

8. Согласие плательщика на оплату платёжных документов

- 1) акцепт
- 2) авизо
- 3) аваль
- 4) переуступка прав требования

Задание 2.

Верно ли высказывание? (Да/Нет).

1. Специализированный банк — тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.
2. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.
3. Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.
4. Коммерческий банк — это финансовый супермаркет.
5. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации (Минфин России) разрабатывает платёжный баланс страны.
6. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.
7. Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанавливает Минфин России.
8. Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк России может участвовать в первичном размещении государственных ценных бумаг.
9. Основной капитал банка — инвестиции в здания, сооружения, оборудование.
10. Рост масштабов деятельности банка возможен только за счет увеличения собственного капитала.
11. Дополнительный капитал банка — средства, привлеченные банком за счет размещения дополнительных выпусков акций или вкладов учредителей.

Задание 3.

Подберите соответствующее продолжение цитаты, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

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

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

4.2. Итоговый контроль по дисциплине

Перечень вопросов и тестов к экзамену по междисциплинарному курсу «Организация деятельности коммерческого банка»
для студентов 2 курса Академического Колледжа по специальности
080110 «Банковское дело»

1. Банковская система: понятие и содержание банковской системы.
2. Типы банковских систем. Банк: понятие и виды.
3. Банковская инфраструктура, ее элементы в рыночной экономике.
4. Основные тенденции развития банковской системы России.
5. Банковское законодательство и этапы его развития.
7. Правовое регулирование открытия и закрытия коммерческих банков.
6. Реструктуризация кредитных организаций – одна из основных мер предотвращения банкротства.
7. Причины и признаки несостоятельности банков.
8. План реструктуризации банка.
9. Формы реструктуризации.
10. Комплекс мер, направленных на оздоровление кредитной организации.
11. Слияние и поглощение как формы реструктуризации.
12. Выделение, разделение и преобразование как формы реструктуризации.
13. Виды и характеристика активных операций коммерческих банков.
14. Понятие и характеристика качества активов. Рейтинговая оценка качества активов.
15. Банк коммерческий на валютном рынке
16. Банковское кредитование в иностранной валюте
17. Инвалютные депозиты коммерческого банка
18. Конверсионная деятельность, купля-продажа, хранение валюты в банке
19. Банковские наличные и безналичные расчеты в иностранной валюте
20. Банковский бизнес на валютной бирже
21. Банковские программы: «Money & Kredit on-line», «Broker» и «Forex»
22. Банковские операции с драгоценными металлами
23. Банковские операции с драгоценными камнями
24. Коммерческие (торговые) прочие операции и услуги банков
25. Сберегательные банки, их операции, услуги и продукты
26. Ипотечные банки. Кредитование недвижимости и авто-кредитование
27. Инновационные банки, их деятельность в рыночной экономике
28. Сущность и виды пассивных операций коммерческих банков.
29. Собственные средства банка.
30. Способы оценки кредитоспособности заемщика.

31. Виды ссудных счетов.
32. Традиционные и новые виды банковских кредитов.
33. Формы обеспечения возвратности кредита.
34. Платежная система и ее элементы.
35. Принципы организации безналичных расчетов, формы безналичных расчетов.
36. Банк коммерческий на рынке ценных бумаг
37. Банковские ценные бумаги: понятие, виды, характеристика
38. Банковские операции: эмиссионные, посреднические и инвестиционные
39. Инвестиционная деятельность коммерческого банка
40. Автоматизация безналичных переводов с применением новых технологий.
41. Клиринг как прогрессивный способ безналичных расчетов.
42. Корреспондентские отношения между банками.
43. Доходы и расходы банка.
44. Порядок формирования прибыли банка.
45. Ликвидность коммерческого банка: понятие и значение для устойчивости банковской системы.
46. Российская практика измерения ликвидности банка.
47. Управление активами и пассивами: понятие и методы.
48. Кредитный портфель банка, его классификация.
49. Анализ состояния кредитного портфеля банка.
50. Процентный риск: понятие, сущность и причины возникновения.
51. Хеджирование валютного риска: понятие и виды.
52. Виды оценки деятельности коммерческого банка.
53. Банковский маркетинг: сущность, содержание, значение
54. Финансовые консультационные услуги для клиентов банка
55. Рейтинговая система оценки надежности банка.
56. Финансовая устойчивость банка, методы ее оценки.
57. Планирование как составная часть банковского менеджмента.
58. Финансовый менеджмент в коммерческом банке

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основные источники:

1. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Калачева Е.А., Калачева И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие. - Кемеровский государственный университет, 2012. – 176 с.

2. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Исаева Е.А. Банковское дело: учебно-практическое пособие. - М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 318

3. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Тавасиев А.М., Москвин В.А., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, 2012. – 288 с.

Дополнительные источники:

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 07.05.2013 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 07.05.2013 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

3. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (в ред. от 25.12.2012 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

4. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: ИД Юрайт, 2012. – 422 с.

5. Киреев В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - М.: КНОРУС, 2012. - 240 с.

6. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Омега-л, 2011.

7. Банковское дело – журнал.

8. Аналитический банковский журнал – журнал.

9. Деньги и кредит – журнал.

10. Банки и биржи – журнал.

11. Финансы и кредит – журнал.

Полнотекстовые базы данных:

Информационно-правовые системы «Консультант +», «Гарант»

Перечень Интернет-ресурсов:

1. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России

2. <http://www.arb.ru/site/> - официальный сайт Ассоциации российских банков

3. <http://capital.ru/> - информационно – аналитический сайт

4. <http://web.100p.ru/business/bank/> - банковский рейтинг, ссылки на банки

5. <http://fofo.ru/> - электронный справочник банков России

6. <http://dombankov.ru/> - информационный портал о банках и финансах

7. <http://creditvd.com/> - информационный сайт о банках, о кредите

8. <http://www.banki.ru/> - информационный портал

9. <http://www.bankir.ru/> - информационно - аналитический портал

10. <http://www.bankir.lv/> - информационно - аналитический портал

11. <http://www.fbid.ru/old/banks.htm> - сайты российских и зарубежных банков

12. <http://www.bankclub.ru/> - сайт Клуба банковских аналитиков

ПИВЕНЬ ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА

Преподаватель профильных дисциплин специальности
«Банковское дело» Академического Колледжа ВГУЭС

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

«Организация деятельности коммерческого банка»

«профессионального цикла»

экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальностям

080110 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ