

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
"КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Институт экономики и финансов

Кафедра банковского дела

Учебно-методическая разработка

по дисциплине

«Банковское дело»

для семинарских, практических занятий и самостоятельной работы студентов,

обучающихся по направлению 080100.62 «Экономика»

(профиль «Финансы и кредит»)

Казань 2014

Составители: к.э.н., доцент Андреева О.В.

к.э.н., доцент Ульянова Л.А.

ст.преп. Дувалова Э.П.

ст.преп. Лурье К.М.

асс. Касатова А.А.

Рецензент: д.э.н. Вагизова В.И.

Обсуждена на заседании кафедры банковского дела, протокол № 5
от 25 декабря 2013 г.

Утверждена Учебно-методической комиссией института, протокол №__ от
«__» _____ 2013г.

Введение

Учебно-методическая разработка по дисциплине «Банковское дело» составлена в соответствии требованиям ФГОС ВПО третьего поколения, Программой дисциплины и включает все темы курса. В методической разработке предусмотрены вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, практические задания и задания для самостоятельной работы. По каждой теме приведен список рекомендуемой литературы.

Дисциплина «Банковское дело» формирует у студентов теоретические знания по организации банковских операций и практические навыки для работы в банковской сфере. Разработанные задания носят комплексный характер и должны способствовать более глубокому изучению всех тем курса «Банковское дело». При их выполнении студенты должны применить знания по банковскому делу, экономическому анализу, повести маркетинговые исследования.

В разработке представлены задания, которые позволят:

- сформировать представление о составе и структуре баланса коммерческого банка;
- оценить собственный капитал банков и их привлеченные ресурсы;
- уяснить порядок выполнения обязательных резервных требований;
- рассчитать обязательные нормативы банков, сопряженность активов и пассивов по срокам и суммам, необходимые для вывода о ликвидности кредитной организации;
- проследить особенности различных стадий процесса кредитования;
- выработать навыки прочтения выписок по лицевым счетам клиентов банков;
- изучить порядок расчета минимального остатка денег в кассе и особенности кассового обслуживания клиентов коммерческими банками.

При решении задач следует руководствоваться нормативными актами Банка России, приведенными в программе дисциплины.

Приведенные в задачах данные условные.

Раздел I. Организация деятельности коммерческого банка

Тема 1. Собственные средства (капитал) коммерческого банка (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика.
2. Понятие и функции собственного капитала коммерческого банка.
3. Источники собственного капитала коммерческого банка.
4. Выпуск акционерными банками акций для формирования и увеличения уставного капитала
5. Достаточность капитала банка

Контрольные вопросы

1. Дайте определение собственного капитала коммерческого банка и его функции.
2. Приведите структуру собственного капитала коммерческого банка.
3. Охарактеризуйте факторы, влияющие на структуру ресурсов коммерческого банка.
4. Что может являться вкладом в уставный капитал коммерческого банка.
5. Назовите основные пути увеличения собственного капитала банка.
6. Приведите современные методы оценки достаточности капитала коммерческого банка.
7. Приведите проблемы достаточности собственного капитала коммерческого банка.

Практические задания

Задание 1

На 1 апреля 2013 года АКБ «Восток» имеет следующие показатели для расчета собственного капитала банка:

в тыс. руб.

Обыкновенные акции, принадлежащие негосударственным организациям	498 772
Обыкновенные акции, принадлежащие физическим лицам	1 230
Прирост стоимости имущества при переоценке	69
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	3 639
Фонд материального поощрения и экономического стимулирования, сформированный из прибыли 2012 года	2 037
Фонд кредитования сотрудников банка, созданный из прибыли 2012 года	6 700
Вложения в акции дочерних предприятий	363
Нематериальные активы	1 427
Амортизация нематериальных активов	35
Прибыль отчетного года (2012)	17 232
Использование прибыли отчетного года	9 737
Убыток текущего года (2013)	25
Резервы на возможные потери по ссудам в части, сформированной под ссуды 1 группы риска	0
Резервы на возможные потери и на возможные потери по ссудам созданы в полном объеме	
Показателей для уменьшения суммы основного и Дополнительного капитала	нет
Аудиторская проверка по отчетности за 2012 год не проводилась.	

Требуется:

1. Рассчитать величину собственного капитала кредитной организации с использованием приложения к Положению ЦБ РФ № 215-П.
2. Рассчитать структуру собственного капитала, выделив основной и дополнительный капитал.
3. Можно ли только на основе собственного капитала сделать вывод о его достаточности и финансовой устойчивости банка?

Задание 2

По данным задания 1 рассчитать величину собственного капитала кредитной организации с использованием приложения к Положению ЦБ РФ № 215-П, рассчитать структуру собственного капитала, выделив основной и

дополнительный капитал при условии, что аудиторская проверка по отчетности за 2012 год проводилась.

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме

Интерактивное семинарское занятие в форме составления и обсуждения бизнес-плана кредитной организации.

Цель: формирование умений и знаний в составлении бизнес-планов кредитных организаций, оценки основных экономических показателей, а также развитие навыков работы со статистическим материалом, ознакомление с Интернет-сайтами кредитных организаций России.

Для проведения семинара в интерактивной форме, группа делится на три подгруппы. Каждая подгруппа составляет бизнес-план для кредитной организации в соответствии с рекомендациями и вариантами заданий (варианты выбираются жеребьевкой).

Вариант 1 – Ак Барс банк;

Вариант 2 – Спурт Банк;

Вариант 3 – БТА – Казань.

Бизнес-план представляется каждой подгруппой в виде презентации, после чего каждая из подгрупп-слушателей задает по 2-3 вопроса отвечающим с целью уточнения и обсуждения бизнес-плана. В задачи преподавателя входят оценка каждой представленной презентации отвечающих и вопросов, поступающих от слушателей, корректировка неточностей информации, создание дискуссии среди студентов-слушателей докладов. Также преподавателю необходимо давать рекомендации студентам по оформлению бизнес-планов.

Рекомендации по выполнению задания

Бизнес – план является документом, содержащим предполагаемую программу действий кредитной организации, включая параметры (показатели) и ожидаемые результаты деятельности и позволяющим Банку России оценить:

- способность кредитной организации обеспечить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности, соблюдать требования законодательства по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков;

- способность кредитной организации к долговременному существованию как прибыльной коммерческой организации;

- адекватность системы управления кредитной организации принимаемым рискам.

Требования к содержанию бизнес-плана определяется указанием Банка России № 1176-У от 5 июля 2002 года.

При изложении информации, предусмотренной требованиями к содержанию бизнес-плана, рекомендуется придерживаться типовой структуры бизнес-плана, представленной в приложении 1.

Составленный студентами бизнес-план должен содержать три раздела.

Общая информация о кредитной организации.

В этом разделе должна быть отражена следующая информация:

- 1.1. Наименование кредитной организации
- 1.2. Информация о создании кредитной организации
- 1.3. Местонахождение кредитной организации
- 1.4. Уставный капитал кредитной организации.

Перспективы развития бизнеса кредитной организации.

В этом разделе должны быть отражены следующие пункты:

2.1. Цель, задачи и рыночная политика. Цель банка служит отправной точкой при стратегическом планировании, устанавливая то, к чему стремится банк. Задачи представляют собой расшифровку цели и характеризуются измеримостью и конкретностью. Поэтому следует установить их планируемый размер. Задачи могут определяться по балансовым статьям, некоторым расчетным показателям (например, рентабельность активов, объем и качество услуг и так далее). При определении целей и задач кредитная организация должна отразить долгосрочное видение своей роли и места на рынке банковских услуг,

специфические особенности ее позиционирования, а также наиболее существенные принципы коммерческой деятельности.

Принципы коммерческой деятельности:

- в отношении коммерческой деятельности (целевая ориентация по сегментам рынка банковских и финансовых услуг, определение рыночной специализации кредитной организации;

- в отношении клиента (целевая ориентация в отношении клиентской базы, краткое описание того, какие потребности каких клиентов и каким образом собирается обеспечить кредитная организация;

- в отношении банковских технологий (целевая ориентация в отношении использования и совершенствования банковских технологий).

2.2. Влияние экономических и правовых условий в стране и регионе на деятельность кредитной организации.

Необходимо изложить оценку влияния динамики развития экономических показателей на основные направления коммерческой деятельности, в том числе результаты маркетинговых исследований по следующим направлениям:

- состояние рынка банковских услуг (по отдельным отраслям, в частности корпоративное кредитование, рынок потребительского кредитования, рынок депозитных услуг населению, рынок пластиковых карт), темпы роста, тенденции развития;

- показатели конкуренции. При этом необходимо определить основных конкурентов, обслуживаемые ими секторы рынка, предоставляемые услуги (корпоративным клиентам и населению);

- мероприятия, возможности и ограничения по расширению ниши рынка и спектра оказываемых услуг.

2.3. Описание основных параметров активных и пассивных операций должно включать:

- анализ активных операций (проводится с точки зрения видов операций, ликвидности, доходности, степени риска, сроков размещения) на основе приложения 2.

- анализ пассивных операций (осуществляется по видам операций, срокам привлечения, контрагентам) на основе приложения 2.

2.4. Управление рисками кредитной организации. Должны быть описаны основные риски, с которыми будет сталкиваться кредитная организация в своей деятельности (кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, операционный и иные риски). Должны быть раскрыты внутрибанковские принципы управления рисками, методы снижения рисков.

Система управления кредитной организацией.

В этом разделе должна содержаться информация о системе правления, которая включает описание следующих элементов:

- организационная структура управления (линейно-функциональная, дивизиональная и т.д.);
- документы, регламентирующие осуществление банковских операций (положение о кредитной политике, положение о депозитной политике).

Исходная информация для выполнения задания содержится в приложении 3.

Кроме того, для выполнения задания студенты должны использовать информацию из периодической печати, интернет и других источников.

Критерии оценки задания.

При защите бизнес-плана каждая из подгрупп будет оцениваться по таким критериям как:

Полнота и актуальность информации, представленной в бизнес-плане	От 0 до 20 баллов
Умение кратко и по сути излагать имеющийся материал	От 0 до 20 баллов
Наглядность представленного материала в виде презентации	От 0 до 10 баллов
Умение отвечать на вопросы по составленному бизнес-плану	От 0 до 20 баллов
Участие в разработке и презентации бизнес-плана всех участников группы в равной степени	От 0 до 10 баллов
Активность в обсуждении бизнес-планов	От 0 до 20 баллов

В результате каждая группа имеет возможность набрать максимум 100 баллов. Каждая подгруппа получает соответствующую оценку, которая выставляется преподавателем:

- 100-86 баллов – «отлично»;
- 85-74 балла – «хорошо»;
- 73-50 баллов – «удовлетворительно»;
- 49-0 баллов – «неудовлетворительно».

Задания для самостоятельной работы по теме

Задание 1

По состоянию на 1 мая 2013 г. АКБ «Стандарт» (ОАО) имеет следующие показатели (в тыс. руб.):

1. Обыкновенные акции, принадлежащие коммерческим организациям	116 228
2. Обыкновенные акции, принадлежащие физическим лицам	41 572
3. Собственные акции, выкупленные банком у акционеров	719
4. Вложения в акции сторонней организации в размере, превышающем 20% уставного капитала эмитента	20 352
5. Вложения в акции другого банка-резидента (ЗАО) в размере, не превышающем 1% уставного капитала эмитента	516
6. Прирост стоимости имущества за счет переоценки (в предшествующие три года не включался в расчет собственных средств)	47 592
7. Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	65 136
8. Нематериальные активы	9 514
9. Амортизация нематериальных активов	983
10. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) предшествующих лет	28 978
11. Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	4 392
12. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлого года	5 216
13. Прибыль (убыток) текущего года	-679
14. Расчетный резерв на возможные потери	175 348
15. Фактически созданный резерв на возможные потери	105 147
16. Субординированный кредит, полученный на рыночных	90 000

условиях с датой погашения через 7 лет	
17. Субординированный кредит, предоставленный другим кредитным организациям – резидентам	10 000
18. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	639
19. Другие показатели, уменьшающие основной и дополнительный капитал	отсутствуют

Аудиторская проверка по итогам за 2012 год проведена

Аудиторская проверка по итогам за 1 квартал 2013 года не проведена

Требуется:

1. Рассчитать величину собственного капитала кредитной организации с использованием приложения к Положению ЦБ РФ № 215-П.

2. Рассчитать структуру собственного капитала, выделив основной и дополнительный капитал.

Задание 2

По данным задания для самостоятельной работы №1 рассчитать величину собственного капитала кредитной организации с использованием приложения к Положению ЦБ РФ № 215-П, рассчитать структуру собственного капитала, выделив основной и дополнительный капитал при условии, что аудиторская проверка по итогам за 2012 год не проведена, аудиторская проверка по итогам за 1 квартал 2013 года проведена.

Задание 3

По данным задания для самостоятельной работы №1 рассчитать величину собственного капитала кредитной организации с использованием приложения к Положению ЦБ РФ № 215-П, рассчитать структуру собственного капитала, выделив основной и дополнительный капитал при условии, что аудиторская проверка по итогам за 2012 год не проведена, аудиторская проверка по итогам за 1 квартал 2013 года не проведена.

Задание 4

По данным задания для самостоятельной работы №1 рассчитать величину собственного капитала кредитной организации с использованием приложения к Положению ЦБ РФ № 215-П, рассчитать структуру собственного капитала, выделив основной и дополнительный капитал при условии, что аудиторская проверка по итогам за 2012 год проведена, аудиторская проверка по итогам за 1 квартал 2013 года проведена.

Задание 5

Сравните уровень собственного капитала российских и развитых зарубежных коммерческих банков (США, ФРГ, Англия).

Рекомендуемая литература по теме

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями
2. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями
3. Банковское дело / под ред. Лаврушина О.И. 8-е изд. – М.: Кнорус, 2011.
4. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / Е.Ф. Жуков; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
5. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Юрайт, 2010.
6. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебное пособие /Тавасиев А.М. 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2011.
7. Информационный портал banki.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Тема 2. Обязательства коммерческого банка (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Привлеченные средства коммерческого банка.
2. Страхование вкладов физических лиц.
3. Депозитная политика коммерческого банка.
4. Пассивные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
5. Межбанковские кредиты.

Контрольные вопросы

1. Приведите структуру привлеченных ресурсов коммерческого банка.
2. Дайте характеристику депозитных источников привлеченных средств коммерческого банка.
3. Дайте характеристику недепозитных источников привлеченных средств коммерческого банка.
4. Охарактеризуйте методы количественного анализа депозитной базы коммерческого банка.
5. Объясните необходимость создания системы страхования вкладов в России.
6. Приведите цели и принципы создания системы страхования вкладов в России.
7. Охарактеризуйте организационную структуру, функции и источники формирования фондов системы страхования вкладов в России.
8. Сравните системы страхования вкладов развитых зарубежных стран.
9. Определите сущность и значение депозитной политики в деятельности коммерческого банка.
10. Приведите достоинства и недостатки депозитного и сберегательного сертификата с позиции коммерческого банка и клиента.
11. Приведите достоинства и недостатки банковского векселя с позиции коммерческого банка и клиента.

12. Приведите достоинства и недостатки облигации с позиции коммерческого банка и клиента.

13. Приведите порядок и условия привлечения межбанковских кредитов коммерческими банками России.

14. Охарактеризуйте виды кредитов на российском рынке межбанковского кредитования.

15. Дайте характеристику индикативным ставкам рынка межбанковского кредитования.

16. Охарактеризуйте систему рефинансирования Банка России.

17. Изучите современные тенденции привлечения депозитных источников коммерческими банками России.

18. Изучите современные тенденции привлечения недепозитных источников коммерческими банками России.

Практические задания

Задание 1

На 1 января банк имеет следующие позиции по основным группам пассивов:

	млн. руб.
- средства на расчетных счетах	169,4
- депозиты до востребования	87,3
- сберегательные сертификаты	164,9
- вклады населения на срочных счетах	58,9
- депозиты органов государственного управления	11,6
- инструменты денежного рынка (облигации)	30,4
- кредиты Центрального банка	6,8
- счета капитала	123,8
- прочие счета	14,0

Требуется:

1. Сгруппировать пассивы по группам статей баланса, выделив текущие и срочные ресурсы, собственный капитал.

2. Рассчитать структуру ресурсов по основным видам.

3. Сделать выводы о ресурсной базе банка с позиции их прибыльного размещения.

Задание 2

Фактические балансовые остатки по счету 42001 «Депозиты негосударственных финансовых организаций до востребования» составили (в тыс.руб.):

31.01.	340
1.02.	выходной
2.02.	выходной
3.02.	420
4.02.	480
5.02.	560
6.02.	600
7.02.	400
8.02.	выходной
9.02.	выходной
10.02.	440
11.02.	500
12.02.	550
13.02.	610
14.02.	630
15.02.	выходной

16.02.	выходной
17.02.	690
18.02.	800
19.02.	820
20.02.	300
21.02.	490
22.02.	выходной
23.02.	выходной
24.02.	510
25.02.	800
26.02.	1000
27.02.	1300
28.02.	1060
1.03.	выходной
2.03.	выходной
3.03.	1000

Требуется:

Рассчитать среднюю хронологическую величину ежедневных балансовых остатков по счету 42001 за февраль.

Задание 3

Банк предлагает клиентам следующие условия вкладов:

1. Срочный вклад на 6 месяцев, с минимальной суммой 10 тыс. рублей, по ставке 8% годовых;
2. Вклад до востребования, без ограничения суммы первоначального взноса, по ставке 1% годовых.

Ставка фиксированная. Проценты на сумму вклада начисляются ежемесячно и выплачиваются по желанию вкладчика либо ежемесячно, либо по окончании срока вклада. В последнем случае начисленные проценты увеличивают сумму вклада.

Требуется:

1. Рассчитать сумму процентов, которую получит вкладчик через 6 месяцев в случае ежемесячного получения процентов и в случае их получения по окончании срока вклада.
2. Определить процентную ставку, которая будет использована при досрочном снятии суммы срочного вклада, например через три месяца.

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме.

Подготовка докладов в форме презентаций студентами и их обсуждения.

Цель

Темы докладов:

1. Облигации кредитных организаций как инструмент привлечения ресурсов.
2. Выпуск и обращение сберегательных и депозитных сертификатов.
3. Выпуск и обращение банковских векселей.

4. Межбанковский кредит: его значение в регулировании деятельности коммерческих банков и банковской системы в целом.

5. Порядок получения и погашения межбанковских кредитов.

6. Центральный Банк Российской Федерации как участник рынка межбанковского кредитования.

7. Цель кредитов рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации.

8. Кредиты центральных банков: изучение опыта российской и зарубежных банковских систем (на примере США, Англии, Франции, Германии).

9. Структура российского и мирового межбанковского кредитного рынка.

10. Межбанковский рынок России в условиях глобализации.

11. Обязательные резервы как инструмент регулирования ликвидности банков. Регулирование фонда обязательных резервов.

Преподавателем раздаются, а студентами группы заранее выбираются и подготавливаются презентации по предложенным темам. На семинарском занятии в интерактивной форме проходит защита презентаций перед группой и преподавателем, который оценивает выступления по следующим критериям:

Актуальность представленной информации	От 0 до 1 балла
Готовность отвечать на вопросы по представленному материалу	От 0 до 1 балла
Логичность изложения материала	От 0 до 1 балла
Наглядность представленного материала	От 0 до 1 балла
Познавательность представленного материала для студентов группы	От 0 до 1 балла

По итогам защиты каждый из выступающих студентов получает оценку по пятибалльной шкале. В задачи преподавателя входит не только оценивание студентов, но и поддержание дискуссии в группе по обсуждаемым вопросам.

Задания для самостоятельной работы по теме

Задание 1

Для регулирования размера обязательных резервов банком представлены следующие данные:

Сведения для регулирования обязательных резервов

руб.

	Остаток на 1.05.	Остаток на 1.06.
1	2	3
1. Привлеченные средства на расчетных, текущих, депозитных и других счетах, рассчитанные по средней хронологической всего в том числе:	5 753 938	8 260 000
1.1. Привлеченные средства в рублях	4 978 753	7 360 000
1.2. Привлеченные средства в иностранной валюте	775 185	900 000
2. Остатки кассы, рассчитанные по средней хронологической	951 021	900 000
3. Фактически внесено обязательных резервов	451 370	?
3.1. По обязательствам в рублях	428 656	?
3.2. По обязательствам в иностранной валюте	322 714	?

Требуется:

1. Назвать действующие нормы отчислений в обязательные резервы.
2. Объяснить порядок усреднения обязательных резервов.
3. Произвести регулирование обязательных резервов по форме приложения 1 к Положению ЦБ РФ № 255-П.

Задание 2

В текущем году банк обеспечил себя ресурсами на следующих условиях:

Депозиты до востребования	- 300 млн.руб.	по ставке	1,3%
ГODOVЫХ			
Срочные депозиты	- 80 млн.руб.	по ставке 8%	ГODOVЫХ
Вклады населения	- 53 млн.руб.	по ставке 6%	ГODOVЫХ
Межбанковские кредиты	- 210 млн.руб.	по ставке 10%	ГODOVЫХ
Средствах на счетах ЛОРО	- 24 млн.руб.	по ставке 5%	ГODOVЫХ

Требуется:

1. Рассчитать среднюю цену ресурсов.

2. Рассчитать реальную цену ресурсов, скорректировав среднюю цену на норму обязательного резервирования

Задание 3

Акционерное общество «Салют» имеет свободные денежные средства в размере 100 тыс. рублей сроком на три месяца. Банк предложил приобрести депозитный сертификат на этот срок с выплатой 12% годовых или положить деньги на депозит с начислением процентов по фиксированной ставке 10% годовых. Проценты по депозиту начисляются ежемесячно и капитализируются.

Требуется:

Оценить эффективность размещения средств по первому и второму варианту.

Задание 4

Сравните динамику привлечения депозитных и недепозитных источников России и развитых зарубежных стран (США, ФРГ, Англия и т.д.).

Рекомендуемая литература по теме

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями

2. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / Е.Ф. Жуков; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.

3. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Юрайт, 2010.

4. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 8-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.

5. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебное пособие /Тавасиев А.М. 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2011.

6. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление /А. Турбанов, А. Тютюнник. – М.: Альпина Паблишерз, 2010.

7. Информационный портал banki.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru>.

8. Информационный портал bankir.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Экономическое содержание и классификация активных операций коммерческого банка.
2. Качество активов коммерческого банка.
3. Инвестиционная политика коммерческого банка.
4. Виды инвестиционной деятельности коммерческого банка.
5. Кредитование инвестиций коммерческого банка.
6. Типы инвестиционных портфелей коммерческих банков.

Контрольные вопросы

1. Приведите классификации активов коммерческого банка.
2. Опишите категории активов коммерческого банка по назначению.
3. Охарактеризуйте качество активов коммерческого банка.
4. Дайте характеристику принципам и методам управления активами коммерческого банка.
5. Укажите специфические цели инвестиционной деятельности коммерческого банка.
6. Приведите направления инвестиционной политики коммерческого банка и их характеристика.

7. Охарактеризуйте этапы портфельного инвестирования коммерческого банка и их характеристика.

8. Дайте характеристику инвестиционному банковскому кредитованию.

9. Опишите отличие инвестиционной кредитоспособности предприятия-заемщика от общей кредитоспособности.

10. Приведите типы инвестиционных портфелей коммерческого банка и их характеристики.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Баланс банка на 1.02. характеризуется следующими данными

в тыс. руб.

Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций	14 050
Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций	950
Собственные акции, выкупленные у акционеров	95
Прирост стоимости имущества при переоценке	7 844
Резервный фонд	7 300
Фонды накопления	5 240
Другие фонды	23 320
Касса кредитных организаций	12 083
Денежные средства в пути	3 854
Денежные средства в банкоматах	704
Денежные средства, сданные в РКЦ	6 616
Корреспондентский счет в Банке России	17 030
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	2 020
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	120
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	3 378
Обязательные резервы в Банке России	10 000

Кредиты, полученные от кредитных организаций	26 013
Кредиты, предоставленные банкам	18 865
Средства федерального бюджета	2 714
Просроченная задолженность по предоставленным МБК	1 945
Средства бюджетов субъектов РФ	4 200
Счета коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	27 740
Счета некоммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	8 938
Счета коммерческих предприятий, находящихся в государственной собственности	36 962
Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций	145 875
Счета негосударственных некоммерческих предприятий	7 710
Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной собственности	3 240
Депозиты негосударственных коммерческих предприятий	5 600
Депозиты негосударственных некоммерческих предприятий	1 800
Депозиты физических лиц	47 900
Кредиты, предоставленные государственным коммерческим предприятиям	17 205
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям	175 240
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	32 550
Потребительские кредиты	12 325
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	7 400
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 800
Долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи	40 560
Выпущенные векселя	15 600

Резервы на возможные потери по ссудам	6 810
Основные средства банка	37 200
Хозяйственные материалы	1 500
Прибыль отчетного периода	504
Прибыль предшествующих лет	7 540
Использование прибыли предшествующих лет	5 600

Требуется:

1. Распределить статьи по активу и пассиву баланса.
2. Подсчитать величину эффективных кредитных ресурсов.
3. Рассчитать структуру активов по отдельным классификационным признакам:

- по назначению
 - по степени ликвидности
 - по уровню риска
4. Определить долю кредитных вложений в привлеченных ресурсах.

Рекомендуемая литература

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Юрайт, 2010.
3. Варламова С.Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями: учебное пособие / С.Б. Варламова; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2010.
4. Варламова Т.П., Варламова М.А. Валютные операции: учебное пособие - 2 изд. - М.: Дашков и К, 2009.
5. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 8-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.

6. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебное пособие /Тавасиев А.М. 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2011.

7. Информационный портал banki.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru>.

8. Информационный портал bankir.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Занятие 2

Вопросы для обсуждения

1. Виды валютных операций коммерческих банков.
2. Валютная позиция коммерческого банка.
3. Порядок допуска и виды операций, проводимых коммерческими банками.
4. Открытие и ведение металлических счетов коммерческими банками.
5. Купля-продажа драгоценных металлов коммерческими банками.
6. Тезаврация драгоценных металлов коммерческими банками.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте виды лицензий на осуществление валютных операций коммерческого банка.
2. Приведите классификации валютных операций коммерческого банка.
3. Охарактеризуйте методы регулирования открытой валютной позиции коммерческого банка.
4. Изучите современные тенденции развития валютных операций коммерческих банков России.
5. Приведите виды операций коммерческих банков с драгоценными металлами.
6. Охарактеризуйте особенности, достоинства и недостатки металлических счетов ответственного хранения коммерческого банка.
7. Охарактеризуйте особенности, достоинства и недостатки обезличенных металлических счетов коммерческого банка.

8. Дайте характеристику тезаврации золота в виде монет.

Рекомендуемая литература

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями

2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Юрайт, 2010.

3. Варламова С.Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями: учебное пособие / С.Б. Варламова; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2010.

4. Варламова Т.П., Варламова М.А. Валютные операции: учебное пособие - 2 изд. - М.: Дашков и К, 2009.

5. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 8-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.

6. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебное пособие /Тавасиев А.М. 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2011.

7. Информационный портал banki.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru>.

8. Информационный портал bankir.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Тема 4. Организация кредитования коммерческими банками (5 занятий)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Кредитная политика коммерческого банка.
2. Кредитный договор коммерческого банка.
3. Этапы кредитного процесса в коммерческих банках.

Контрольные вопросы

1. Опишите содержание меморандума о кредитной политике коммерческого банка.
2. Назовите цели кредитной политики коммерческого банка.
3. Приведите основные разделы кредитной политики коммерческого банка.
4. Перечислите факторы, влияющие на формирование кредитной политики коммерческого банка.
5. Охарактеризуйте этапы кредитного процесса коммерческого банка.
6. Охарактеризуйте особенности организации мониторинга кредитного портфеля коммерческого банка.

Практические задания

Задание 1

25 сентября 2013 года сотрудница банка обратилась за кредитом на потребительские нужды. Сотрудница имеет хорошую кредитную историю, не допускала просроченной задолженности в течении последних 180 дней. Сумма кредита 36 тыс. рублей. В обеспечение может предоставить:

- залог легкового автомобиля;
- заклад ювелирных изделий;
- поручительство начальника отдела данного банка.

Требуется:

1. Выбрать форму обеспечения кредита, обосновать выбор.
2. Перечислить документы, которые необходимы для оформления выдачи кредита.
3. Определить группу риска по данному кредиту.
4. Рассчитать график погашения кредита и процентов по нему, если кредит оформлен сроком на один год, под 15% годовых, погашение кредита предусмотрено равными долями ежемесячно, начиная со следующего месяца. Уплата процентов предусматривается также ежемесячно не позднее 28 числа.

Рекомендуемая литература

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Юрайт, 2010.
3. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 8-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
4. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КНОРУС, 2009.
5. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин. О.Н.Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина.- 5-изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009.
6. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебное пособие /Тавасиев А.М. 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2011.
7. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление /А. Турбанов, А. Тютюнник. – М.: Альпина Паблишерз, 2010.
8. Информационный портал banki.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru>.
9. Информационный портал bankir.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Занятие 2

Вопросы для обсуждения

1. Обеспечение кредитов коммерческого банка.
2. Оценка кредитоспособности заемщиков – физических и юридических лиц.
3. Виды кредитных операций коммерческого банка.
4. Особенности организации кредитования физических и юридических лиц.

Контрольные вопросы

1. Опишите преимущества и недостатки видов и форм залога с позиции коммерческого банка и клиента.
2. Назовите основные отличия таких форм залога как поручительство и банковская гарантия.
3. Охарактеризуйте методы оценки кредитоспособности физического лица.
4. Охарактеризуйте методы оценки кредитоспособности юридического лица.
5. Изучите систему скоринговой системы оценки кредитоспособности физического лица.
6. Опишите преимущества и недостатки видов и форм залога с позиции коммерческого банка и клиента.
7. Охарактеризуйте особенности кредитования коммерческого банка в виде кредитной линии.
8. Охарактеризуйте особенности кредитования коммерческого банка в виде контокоррентного кредита.
9. Охарактеризуйте особенности кредитования коммерческого банка в виде кредита овердрафт.
10. Приведите схему организации вексельного кредитования коммерческого банка.
11. Охарактеризуйте особенности кредитования коммерческого банка в виде синдицированного кредита.

Практические задания

Задание 1

Иванов А.П. обратился в Сберегательный банк за кредитом сроком на один год.

В справке о доходах физического лица содержатся сведения о заработной плате за последние 6 месяцев без уплаты налогов:

- январь – 12 370 рублей;
- февраль – 10 825 рублей;
- март – 11 812 рублей;
- апрель – 10 566 рублей;
- май – 10 432 рублей;
- июнь – 11 544 рублей.

В данном периоде Иванов А.. осуществляет ежемесячные платежи за покупку мебели в рассрочку в размере 500 рублей.

Требуется:

1. Рассчитать чистый среднемесячный доход и платежеспособность клиента.
2. Определить максимальную сумму кредита.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Сельскохозяйственное предприятие, специализирующееся на выращивании свиней, обратилось в коммерческий банк с заявлением на выдачу кредита в сумме 1 000 тыс. рублей для строительства колбасного цеха. Предприятие имеет расчетный счет в другом банке. В качестве обеспечения кредита заемщик предложил:

- залог сельскохозяйственной техники;
- залог здания свинофермы и 200 голов свиней.

Рассмотрев финансовое положение предприятия и технико-экономическое обоснование строительства цеха, банк принял решение о предоставлении кредита путем открытия кредитной линии сроком на 15 месяцев. Процентная ставка установлена в размере 20% годовых. Проценты за кредит начисляются ежедневно по ведомости. Отражаются на балансе – ежемесячно. Уплата процентов предусмотрена 28 числа.

Договор об открытии кредитной линии заключен 18 апреля 2013 года.
График предоставления кредита:

- 18 апреля – 200 тыс. рублей;
- 4 мая – 500 тыс. рублей;
- 30 мая – 300 тыс. рублей.

Требуется:

1. Отметить особенности получения кредита.
2. Какая форма обеспечения предпочтительна в данном случае.
3. Определить сумму процентов, которую следует уплатить 28 мая.

Рекомендуемая литература

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Юрайт, 2010.
3. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 8-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
4. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КНОРУС, 2009.
5. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин. О.Н.Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина.- 5-изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009.
6. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебное пособие /Тавасиев А.М. 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2011.
7. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление /А. Турбанов, А. Тютюнник. – М.: Альпина Паблишерз, 2010.
8. Информационный портал banki.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru>.
9. Информационный портал bankir.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Занятие 3

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме круглого стола по теме: «Организация банковского кредитования».

Цель: формирование у студентов целостной системы знаний об организации банковского кредитования.

Преподавателю необходимо заранее предоставить студентам вопросы для обсуждения. Задачей студентов является изучение необходимого материала и готовность к его обсуждению за круглым столом.

Вопросы для обсуждения:

Изучите факторы, влияющие на формирование кредитной политики банков.

Рассмотрите, какие элементы включает в себя кредитная политика банка.

Сопоставьте кредитные договоры крупных банков России и зарубежья.

Расскажите об этапах кредитного процесса.

Объясните сущность и обоснуйте необходимость предварительной работы с заемщиками.

Объясните разницу между понятиями «платежеспособность» и «кредитоспособность».

Проанализируйте способы оценки кредитоспособности заемщика.

Обсудите зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщика.

Какова роль Бюро кредитных историй в организации кредитного процесса?

Изучите порядок начисления и уплаты процентов.

В чем заключается сущность управления кредитным портфелем?
Рассмотрите методы управления кредитным портфелем.

Сопоставьте объемы кредитных портфелей российской кредитной организации и банков развитых стран.

Каковы критерии выбора форм обеспечения кредита?

Преподаватель начинает круглый стол, выбирая первый вопрос для обсуждения. Каждый из студентов может проявить инициативу и отвечать на

поставленный вопрос. Однако, преподаватель может обратиться с вопросом к конкретному студенту, проверяя уровень его подготовленности к семинару. Опрос в рамках круглого стола должен регламентироваться преподавателем для возможности охвата всех выдвинутых на круглый стол вопросов. По итогам круглого стола преподавателем каждому студенту выставляются оценки по критериям:

Активность участия в обсуждениях круглого стола	От 0 до 2,5 баллов
Правильность предложенных ответов	От 0 до 2,5 баллов

Максимальная оценка по результатам круглого стола – 5 баллов.

Занятие 4

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и этапы ипотечного кредитования коммерческого банка
2. Схемы ипотечного жилищного кредитования
3. Основы деятельности агентства ипотечного жилищного кредитования.
4. Процентная политика коммерческого банка.
5. Стратегии управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Контрольные вопросы

1. Опишите задачи и функции субъектов рынка ипотечного кредитования.
2. Приведите схему рефинансирования ипотечных кредитов АИЖК.
3. Изучите значения понятия «недвижимое имущество».
4. Перечислите особенности ипотечного кредитования в России.
5. Охарактеризуйте задачи и функции участников рынка ипотечного кредитования.
6. Перечислите этапы ипотечного кредитования
7. Опишите содержание процентной политики коммерческого банка.
8. Изучите взаимосвязь кредитной и процентной политики коммерческого банка.

9. Дайте характеристику портфельной стратегии управления кредитным портфелем коммерческого банка.

10. Дайте характеристику бизнес-стратегии управления кредитным портфелем коммерческого банка.

11. Дайте характеристику стратегии в области «риск-доходность» управления кредитным портфелем коммерческого банка.

12. Изучите современные тенденции развития кредитования в коммерческих банках России.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

На основе данных баланса и отчета о прибылях и убытках рассчитать показатели: абсолютной ликвидности; финансового покрытия; общего покрытия; финансовой независимости; оборачиваемости оборотных средств; рентабельности.

Сделать вывод о кредитоспособности клиента банка.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 31 декабря 2013 г.

АКТИВ	Код показателя	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	765	731
Основные средства	120	580 621	1 031 169
Незавершенное строительство	130	467 252	37 732
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	379
Долгосрочные финансовые вложения	140	2 671	2 920
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	190	1 051 301	1 072 931
II/ Оборотные активы			
Запасы	210	105 771	169 399
В том числе:			
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	59 239	85 471
Затраты в незавершенном производстве	213	16 666	20 918
Готовая продукция и товары для перепродажи	214	26 983	58 210
Товары отгруженные	215	260	246
Расходы будущих периодов	216	2 605	4 551

Прочие запасы и затраты	217	18	3
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	73 038	60 161
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-
в том числе:			
покупатели и заказчики	231	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)	240	208 199	282 239
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	157 745	211 393
Краткосрочные финансовые вложения	250	136 018	7 136
Денежные средства	260	144 777	42 754
Прочие оборотные активы	270	-	-
Итого по разделу II	290	667 803	561 689
БАЛАНС	300	1 719 112	1 634 620
ПАССИВ	Код показателя	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	500 000	750 000
Собственные акции, выпущенные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	81 502	71 568
Резервный капитал	430	-	9 313
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	89 310	118 652
Итого по разделу III	490	670 812	949 533
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	105 614	127 585
Отложенные налоговые обязательства	515	-	4 011
Прочие долгосрочные обязательства	520	320 576	136 261
Итого по разделу IV	590	426 190	267 857
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610		
Кредиторская задолженность	620		
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	181 885	236 837
задолженность перед персоналом организации	622	11 635	15 869
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	12 520	12 439
задолженность по налогам и сборам	624	27 998	28 948
прочие кредиторы	625	274 723	102 113
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	21
Доходы будущих периодов	640	8 568	14 603
Резервы предстоящих расходов	650	4 781	6 400
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	690	622 110	417 230
БАЛАНС	700	1 719 112	1 634 620

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	3 070	98 100

в том числе по лизингу	911	3 070	3 871
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	595	-
Товары принятые на комиссию	930	-	-
Списания в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	29 788	31 594
Обеспечение обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечение обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За период с 1 января по 31 декабря 2013 г.

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Наименование	код		
1	2	3	4
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	3 399 195	3 012 677
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(3 060 451)	(2 599 662)
Коммерческие расходы	029	338 744	413 015
Управленческие расходы	030	(86 394)	(37 783)
Прибыль (убыток) от продаж (010-020-030-040)	050	53 821	232 780
II. Операционные доходы и расходы			
Проценты к получению	060	24 614	3 799
Проценты к уплате	070	(9 085)	(3 077)
Доходы от участия в других организациях	080	130	303
Прочие операционные доходы	090	15 089	1 542
Прочие операционные расходы	100	(55 072)	(23 554)
III. Внеоперационные доходы и расходы			
Внеоперационные доходы	120	9 795	12 470
Внеоперационные расходы	130	(21 077)	(57 283)
Прибыль (убыток) до налогообложения (050+060-070+080+090-100+120-130)	140	18 215	166 980
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150	(4 646)	(46 983)
Прибыль (убыток) от обычной деятельности	160	13 569	119 997
IV. Чрезвычайные доходы и расходы			
Чрезвычайные доходы	170	-	-
Чрезвычайные расходы	180	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	13 569	119 997
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	4 285	-

Рекомендуемая литература

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Юрайт, 2010.
3. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 8-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
4. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КНОРУС, 2009.
5. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин. О.Н.Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина.- 5-изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009.
6. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебное пособие /Тавасиев А.М. 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2011.
7. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление /А. Турбанов, А. Тютюнник. – М.: Альпина Паблишерз, 2010.
8. Информационный портал banki.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru>.
9. Информационный портал bankir.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Занятие 5

Семинар в интерактивной форме

Подготовка докладов в форме презентаций студентами и обсуждение следующих вопросов:

1. Залог как способ обеспечения исполнения кредитных обязательств, его виды.
2. Поручительство как способ обеспечения кредитов. Ответственность и платежеспособность поручителя.

3. Банковская гарантия, особенности ее оформления.
4. Кредитная линия: сущность, классификация, особенности кредитования.
5. Кредитные операции по векселям.
6. Консорциальные (синдицированные) кредиты в российской и международной практике.
7. Особенности ипотечного кредитования.
8. Основные модели и схемы ипотечного кредитования, используемые в зарубежной практике (США, Германия, Англия, Франция) и российской банковской практике.
9. Потребительское кредитование: сущность, виды, статистика по отечественным банкам и банкам зарубежных стран.
10. Резерв на возможные потери по ссудам: порядок формирования и использования.

Преподавателем раздаются, а студентами группы заранее выбираются и подготавливаются презентации по предложенным темам. На семинарском занятии в интерактивной форме проходит защита презентаций перед группой и преподавателем, который оценивает выступления по следующим критериям:

Актуальность представленной информации	От 0 до 1 балла
Готовность отвечать на вопросы по представленному материалу	От 0 до 1 балла
Логичность изложения материала	От 0 до 1 балла
Наглядность представленного материала	От 0 до 1 балла
Познавательность представленного материала для студентов группы	От 0 до 1 балла

По итогам защиты каждый из выступающих студентов получает оценку по пятибалльной шкале. В задачи преподавателя входит не только оценивание студентов, но и поддержание дискуссии в группе по обсуждаемым вопросам.

Тема 5. Комиссионные операции коммерческого банка (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Требования к организации и особенности кассовой работы в банковском секторе.

2. Особенности организации безналичных расчетов в России.
3. Операции по доверительному управлению коммерческого банка.
4. Факторинговые операции коммерческого банка.
5. Лизинговые операции коммерческого банка.

Контрольные вопросы

1. Опишите основные требования к организации кассовой работы в банковской системе.
2. Приведите требования к персоналу, занятому кассовым обслуживанием и обработкой кассовой наличности в коммерческом банке.
3. Охарактеризуйте понятие операционной кассы коммерческого банка.
4. Дайте характеристику форм безналичных расчетов коммерческих банков России.
5. Приведите преимущества и недостатки доверительного управления с позиции коммерческого банка и клиента.
6. Изучите современные тенденции развития факторинговых операций коммерческих банков России.
7. Изучите современные тенденции развития лизинговых операций коммерческих банков России.

Практические задания

Задание 1

ООО «Стрела» имеет расчетный счет в банке. Остаток на счете составил на 10 сентября – 500 тыс. рублей. 10 сентября фирмой были представлены в банк следующие расчетные документы:

- 1) платежное поручение от 5.09. на сумму 120 тыс. руб. – платеж по договору контрагенту за поставленные товары;
- 2) платежное поручение от 7.09. на сумму 100 тыс. руб. – доплата налога на прибыль;

3) платежное поручение от 8.09. на сумму 80 тыс. руб. – взносы в пенсионный фонд;

4) платежное поручение от 8.09. на сумму 200 тыс. руб. – платеж по договору контрагента;

5) инкассовое поручение от 9.09. на сумму 60 тыс. руб., составленное на основании исполнительного листа суда о возмещении причиненного вреда здоровью.

Требуется:

Определить возможность оплаты с расчетного счета представленных документов.

Задание 2

Расшифровать данные выписки по лицевому счету:

Выписка из лицевого счета за 17.06.2013

Счет 40702810400001600157

Входящий остаток с 12.06.2013

52085-50

БИК банка док.	счет корреспонд корр.	Пр.	Дебет	Кредит	№	КО
					305	01
	40702810600000800033			15500-00		
6589	01	30302810904000000004			30000-00	
790	0931	70107810900001720102		35-00		
86	01	40702810500000001275		260-16		
790	03	20202810800000000001	53	7000-00		
85	01	40702810500000001275		5075-00		
Итого обороты				22370-16	45500-00	
Исходящий остаток					75215-34	

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Городской банк принял на обслуживание новых клиентов кафе «Морозко», торговый дом «Уют», макаронную фабрику, автотранспортное предприятие (АТП). АТП имеет расчетный счет в коммерческом банке «Регион».

В соответствии с требованиями «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» клиенты ходатайствуют об установлении им лимитов касс, и норм расходования денег из кассовых поступлений на основании данных, предоставленных в следующей таблице:

Данные организации для расчета лимита остатка кассы

тыс.руб.

Показатели	Кафе «Морозко»	ТД «Уют»	Макаронная фабрика	АТП
1. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца	33 965	49 530	-	11 965
2. Выплачено наличными деньгами за последние 3 месяца (кроме расходов на оплату труда и социально-трудоовые выплаты) В том числе за счет кассовых поступлений	650 650	1 200 1 200	259 -	282 282
3. Сроки сдачи выручки	ежедневно 10 часов	ежедневно 18 часов	-	через 3 дня
4. Время работы	10-23 часов	10-20 часов	8-18 Часов	6-23 часов
5. Способ сдачи выручки	самоносом	Через инкассаторов	-	самоносом
6. Испрашиваемая сумма лимита	600	1 000	5	300
7. Прогнозируемая норма расхода из кассовых поступлений	20	20	10	10

Требуется:

1. Назвать периодичность установления лимитов остатка кассы предприятий?
2. Проверить клиентские расчеты лимитов остатков касс.
3. Дать распоряжение об утверждении лимита остатка кассы и нормы расходования денег из кассовых поступлений.
4. Отметить особенности установления лимитов при наличии у предприятий нескольких расчетных счетов в разных банках.

Задание 2

Минимально допустимый остаток денег в операционной кассе Городского банка установлен в размере 100 тыс. рублей. На 1 сентября фактический остаток соответствовал утвержденной сумме.

Предполагается, что в первой половине сентября в кассу поступят следующие суммы:

Данные о поступлении выручки в кассу банка

тыс. руб.

Дата	Кафе «Морозко»	ТД «Уют»	АТП	Центр досуга	Другие организации
1.	39,8	52,3	7,2	17,2	83,4
2.	33,9	56	-	26,5	81,1
3.	47,4	83,0	-	8,1	72,0
4.	29,1	61,2	-	8,2	78,2
5.	19,4	25,4	-	8,5	35,3
8.	22,3	4,3	-	15,3	77,1
9.	23,4	28,6	6,5	17,1	80,2
10.	18,6	64,6	-	10,2	73,6
11.	24,9	51,9	-	6,4	80,5
12.	19,4	27,3	6,3	5,8	68,8
15.	29,2	29,3	-	7,8	85,5

Все поступления денежной выручки, кроме сумм от торгового дома «Уют», осуществляются в течение операционного дня. ТД «Уют» сдает выручку в вечернюю кассу через инкассаторов.

В календарях выдачи заработной платы были установлены следующие дни для получения денег на оплату труда:

1-3 – химический комбинат, мясокомбинат, АО «Старт»;

4-6 – тракторостроительный завод, молокозавод;

7-9 – кожгалантерейная фабрика, макаронная фабрика;

10-12 – обувная фабрика, автотранспортное предприятие;

13-15 – швейное объединение, центр досуга, ООО «Вымпел».

Для получения наличных денег на выплату заработной платы, пенсий работающим пенсионерам и пособий были представлены денежные чеки:

Сведения о предоставлении денежных чеков

Дата	Предприятие	Сумма, тыс. руб.
1	Химический комбинат	215,0
1	АО «Старт»	6,0
2	Молокозавод	112,3
3	Мясокомбинат	154,7
4	Тракторостроительный завод	352,4
5	Кожгалантерейная фабрика	102,5
8	Макаронная фабрика	85,9

9	Обувная фабрика	97,4
10	Автотранспортное предприятие	147,7
11	Швейное объединение	129,2
12	Центр досуга	47,9
15	ООО «Вымпел»	24,7

Предполагается, что на расчетных счетах клиентов средств для оплаты чеков достаточно.

Кроме того, клиенты банка получали наличные деньги на командировочные, хозяйственные расходы и другие нужды в следующих размерах (тыс. рублей):

- 1 сентября – 20;
- 2 сентября – 43;
- 3 сентября – 70;
- 4 сентября – 35;
- 5 сентября – 30;
- 8 сентября – 44;
- 9 сентября – 48;
- 10 сентября – 31;
- 11 сентября – 54;
- 12 сентября – 37;
- 15 сентября – 48.

Требуется:

1. Определить по дням возможность выдач наличных денег клиентам из операционной кассы Городского банка.
2. Отрегулировать операционную кассу.

Рекомендуемая литература

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями

2. Банковское дело: учеб. Пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит»/ А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012
3. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Юрайт, 2010.
4. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 8-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
5. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебное пособие /Тавасиев А.М. 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2011.
6. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. Синки-мл.; Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
7. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление /А. Турбанов, А. Тютюнник. – М.: Альпина Паблишерз, 2010.
8. Информационный портал banki.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru>.
9. Информационный портал bankir.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Тема 6. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Ликвидность коммерческого банка.
2. Регулирование ликвидности коммерческого банка.
3. Сущность и значение банковских рисков.
4. Характеристика основных банковских рисков.
5. Методы управления банковскими рисками.

Контрольные вопросы

1. Приведите понятие и особенности стационарной ликвидности коммерческого банка.
2. Приведите понятие и особенности текущей ликвидности коммерческого банка.
3. Приведите понятие и особенности перспективной ликвидности коммерческого банка.
4. Опишите основные отличия ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.
5. Охарактеризуйте внутренние и внешние факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка.
6. Назовите инструменты Банка России для регулирования ликвидности коммерческих банков.
7. Опишите изменения, произошедшие за последние годы в порядке расчета нормативов ликвидности, и причины этих изменений.
8. Назовите проблемы, возникающие в процессе управления ликвидностью.
9. Приведите группировку банковских рисков.
10. Охарактеризуйте уровни банковских рисков.
11. Перечислите виды банковских рисков.
12. Приведите методы оценки банковских рисков.
13. Проанализируйте изменение рисков банковской системы России за последние три года.
14. Сравните зарубежные и российские методы управления банковскими рисками.

Практические задания

Задание 1

Определите соответствие:

1	Уставный капитал	А	Высоколиквидные активы (Лам)
2	Корсчет Ностро в банке-резиденте	Б	Ликвидные активы (Лат)

	РФ		
3	Корсчет в ЦБ РФ	В	Обязательства востребования (Овм)
4	Государственные ценные бумаги	Г	Текущие обязательства (Овт)
5	Задолженность банку до 30 дней	Д	Долгосрочные обязательства (ОД)
6	Задолженность банка до 30 дней	Е	Долгосрочные активы (Крд)
7	Задолженность банку от 30 дней до 1 года	Ж	Капитал банка (К)
8	Задолженность банка от 30 дней до 1 года	З	Прочие активы
9	Задолженность банку более 1 года	И	Прочие обязательства
10	Задолженность банка более 1 года		
11	Наличная валюта		
12	Корсчет в банках развитых стран		
13	Акции банков-резидентов РФ		
14	Облигации ЦБ РФ		

Задание 2

Для анализа влияния процентного риска на деятельность банка можно использовать данные, приведенные в таблице.

Исходные данные о доходах и активах банка

Показатель	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1.Процентные доходы, тыс.руб.	12 746	13 592	10 115	8 769
2.Процентные расходы, тыс.руб.	82 273	8 754	6 179	6 632
3.Процентная маржа, тыс.руб.				
4.Активы - всего, тыс.руб.	221 348	239 445	243 889	259 021
5.Активы, приносящие доход, тыс.руб				
6. Активы, не приносящие доход, тыс.руб	145 877	159 334	186 310	197 602
7. Коэффициент достаточной процентной маржи, %	3,31	3,29	3,71	3,69

Требуется:

1. Рассчитать коэффициенты фактической процентной маржи, а также оценить динамику и уровень процентного дохода банка.

2. Сделать прогноз касательно уровня процентных доходов, если в следующем квартале ожидается снижение ставки рефинансирования ЦБ РФ на 1 процентный пункт.

Рекомендуемая литература

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями

2. Банковские риски: учебное пособие / кол.авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 2-е изд. – М.:КноРус, 2010.

3. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Юрайт, 2010.

4. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 8-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.

5. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент / П.П. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2009.

6. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебное пособие /Тавасиев А.М. 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2011.

7. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. Синки-мл.; Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.

8. Информационный портал banki.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru>.

9. Информационный портал bankir.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме круглого стола по теме: «Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски».

Цель: формирование у студентов целостной системы знаний об организации банковского кредитования.

Преподавателю необходимо заранее предоставить студентам вопросы для обсуждения. Задачей студентов является изучение необходимого материала и готовность к его обсуждению за круглым столом.

Вопросы для обсуждения:

Виды рисков кредитной организации.

Пути регулирования рисков, присущих кредитной организации.

Ликвидность кредитной организации и ее эффективный уровень.

Оптимальное соотношение риска, ликвидности и доходности кредитной организации.

Влияние макроэкономических факторов на риски кредитной организации.

Микроэкономические факторы, способные оказать влияние на уровень рисков кредитной организации.

Проблемы ликвидности и платежеспособности кредитной организации.

Преподаватель начинает круглый стол, выбирая первый вопрос для обсуждения. Каждый из студентов может проявить инициативу и отвечать на поставленный вопрос. Однако, преподаватель может обратиться с вопросом к конкретному студенту, проверяя уровень его подготовленности к семинару. Опрос в рамках круглого стола должен регламентироваться преподавателем для возможности охвата всех выдвинутых на круглый стол вопросов. По итогам круглого стола преподавателем каждому студенту выставляются оценки по критериям:

Активность участия в обсуждениях круглого стола	От 0 до 2,5 баллов
Правильность предложенных ответов	От 0 до 2,5 баллов

Максимальная оценка по результатам круглого стола – 5 баллов.

Раздел II. Организация деятельности Центрального банка

Тема 1. Правовые и организационные основы деятельности

Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (1 занятие)

Семинар в интерактивной форме.

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме исследования по теме: «Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

Цель: изучение студентами нормативно-правовой базы, регламентирующей деятельность Центрального банка Российской Федерации.

Студенты распределяются на четыре подгруппы. Каждая из которых должна впоследствии изучить ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)».

В процессе исследования ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 10.07.2002 г. студентам предлагается в табличной форме предоставить информацию по следующим направлениям:

1. Статус и цели Банка России.

2. В составе функций Банка России (статья 4) выделить функции относящиеся к:

- денежно-кредитной политике;
- эмиссионному регулированию объема наличных денег;
- регулированию и контролю за банковской системой;
- обслуживанию счетов государства.

3. Учреждения Банка России и их основные функции.

4. Органы управления Банка России и их полномочия.

Регламент выполнения задания – 30 минут. Затем от группы выделяется один докладчик, а остальные студенты подгруппы отвечают на вопросы, заданные преподавателем или студентами других подгрупп. Задача преподавателя заключается в отслеживании правильности выполнения задания и выставлении оценок группам студентов, а также докладчику. Докладчик при этом получает дополнительную оценку к оценке всей подгруппы.

Для проведения семинара в интерактивной форме студентам необходимо изучить следующие вопросы:

1. Особенности создания Государственного банка Российской Империи, их отличие от центральных банков зарубежных стран.

2. Характеристика основных этапов развития Государственного банка СССР в XX веке.

3. Характеристика правового статуса Банка России, независимость Центрального Банка.

4. Особенности взаимоотношений между Банком России и органами государственной власти.

5. Особенности взаимоотношений Центрального банка РФ с кредитными и некредитными финансовыми организациями.

6. Принципы организации Банка России. Приведите примеры с использованием Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

7. Характеристика органов управления Банка России.

8. Количество департаментов функционирующих в настоящее время в структуре Центрального банка Российской Федерации.

9. Предназначение центрального аппарата Банка России.

10. Полномочия Территориального учреждения Банка России и отличия от структуры и функций центрального аппарата Банка России.

11. Нормотворческая деятельность Банка России с использованием положений ФЗ «О центральном Банке».

12. Различия между отдельными видами нормативных актов Центрального банка Российской Федерации по их значимости регулирования банковской деятельности.

Критерии оценки группы:

Полнота выполнения задания	От 0 до 1 балла
Правильность выполнения задания	От 0 до 2 баллов
Участие в выполнении задания всех студентов подгруппы	От 0 до 1 балла
Участие студентов подгруппы в обсуждении результатов, представленных докладчиками	От 0 до 1 балла

Критерии оценки докладчиков:

Умение преподнести материал слушателям	От 0 до 3 баллов
Умение отвечать на вопросы аудитории	От 0 до 2 баллов

В итоге каждый студент подгруппы получает оценку максимум в 5 баллов, докладчик, выдвинутый от подгруппы, получает дополнительную оценку максимум в 5 баллов.

Тема 2. Операции Центрального банка Российской Федерации и их

особенности (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Операции Банка России и их особенности
2. Состав и структура баланса Банка России
3. Состав годового отчета Банка России и порядок его утверждения
4. Основные итоги деятельности Банка России за предыдущий год

Контрольные вопросы

1. Назовите различия в понятиях функции и операции Банка России.
2. Сравните по законам о «ЦБ РФ» и о «Банках и банковской деятельности» операции, которые закон разрешает и запрещает выполнять Центральному банку и кредитным организациям, отметьте сходство и различие.
3. Охарактеризуйте структуру пассивов Банка России.
4. Объясните, для чего Банк России выполняет активные операции.
5. Объясните порядок формирования уставного капитала Банка России, пополнения собственного капитала.
6. Назовите источники формирования доходов Банка России.
7. Объясните специфику налогообложения прибыли Банка России.
8. Дайте описание состава годовой финансовой отчетности Центрального банка РФ. Порядок ее рассмотрения и подтверждения.
9. Охарактеризуйте годовой отчет Банка России за предыдущий год.
10. Опишите порядок утверждения годового отчета Банка России.
11. Назовите сроки публикации годового отчета Банка России.

Практические задания

Задание 1

Баланс Банка России

млн. руб.

Наименование статей	Данные		
	01.01.09	01.01.13	01.01.14
1. Драгоценные металлы	450332	1646182	1 429 894
2. Средства в иностранной валюте, размещенные у нерезидентов	12091074	14525436	15 433 355
3. Кредиты и депозиты	3871335	3158355	4 259 354
4. Ценные бумаги	441019	456314	451 833
- ценные бумаги Правительства Российской Федерации (кроме ценных бумаг, приобретенных на условиях РЕПО)	353205	370182	365 578
5. Прочие активы	109954	252549	451 350
Итого по активу	16963714	20630744	22 675 450
1. Наличные деньги в обращении	4378238	7667950	7 522 845
2. Средства на счетах в Банке России	10237559	9404984	10 745 922
- Правительства Российской Федерации	7093937	4913764	6 811 932
- кредитных организаций – резидентов	2010099	2185349	1 616 635
3. Средства в расчетах	16119	158	23 290
4. Выпущенные ценные бумаги	12493	—	—
5. Обязательства перед ВМФ		447686	497 885
6. Прочие пассивы	319165	138183	1 139 868
7. Капитал	1902352	2724457	2 745 640
Итого по пассиву	16963714	20630744	22 675 450

1. Рассчитать структуру и динамику статей баланса Банка России
2. Сделать выводы о приоритетности направлений деятельности Центрального банка за последние годы

Задание 2

Баланс Центрального банка на 1 октября имеет следующие позиции:

условные единицы

Активы		Пассивы	
1. Золото	10	1. Капитал	1
2. Наличные деньги	20	2. Деньги в обращении	100
3. Валюта	10	3. Средства на счетах банков	80
4. Кредиты	120	4. Обязательные резервы	20
5. Ценные бумаги	40	5. Счета клиентов	20
6. Прочие активы	50	6. Прочие пассивы	29
Всего:	250	Всего:	250

В 4 квартале предусмотрено осуществление следующих операций:

- предоставление кредитов банкам 10 ед.
 - уменьшение норм резервирования с 10% до 5 %
 - пополнение валютных резервов за счет положительного сальдо платежного баланса 5 ед.
1. Составить баланс Центрального банка на 1 января.
 2. Как изменится денежная база за IV квартал?

Задание 3

Составить баланс на основе следующих данных, используя при необходимости статью прочие активы (пассивы):

Статьи баланса	млн. руб.
Драгоценные металлы	391
Средства в иностранной валюте	1893
Кредиты и депозиты	1725
Облигации, выпущенные Банком России	1599
Наличные деньги в обращении	2317
Средства на счетах в Банке России	1944
Средства в расчетах	78
Капитал	4189
Ценные бумаги Правительства РФ	2814

Задание 4

В сентябре месяце Центральный Банк осуществил следующие действия:

- выдал обеспеченные кредиты 457 млн. руб.
- продал облигации Банка России 470
- выпустил в обращение денежные средства 313
- купил на вторичном рынке государственные ценные бумаги 259

Определить изменение денежной базы.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Из ниже перечисленных статей определить активы и пассивы баланса Центрального банка, сгруппировав их в схему публикуемого баланса Банка России:

- 1) золото;
- 2) счета Центрального банка РФ в иностранной валюте в Банке Англии;
- 3) корреспондентские счета российских коммерческих банков;
- 4) корреспондентские счета иностранных банков в российских коммерческих банках;
- 5) кредиты Международного валютного фонда;
- 6) наличные деньги, выпущенные в обращение;
- 7) наличные деньги в оборотных кассах РКЦ;
- 8) наличные деньги в операционных кассах кредитных организациях;
- 9) средства фонда обязательных резервов;
- 10) средства органов федерального казначейства;
- 11) вложения в паи и акции кредитных организаций;
- 12) кредиты предприятиям, населению;
- 13) кредиты Министерству финансов;
- 14) задолженность Министерства финансов, оформленная ценными бумагами;
- 15) кредиты, предоставленные кредитным организациям;
- 16) кредиты, полученные у кредитных организаций;
- 17) переучтенные векселя;
- 18) оборудование для сдачи в аренду;
- 19) здания, сооружения и другие основные средства;
- 20) уставный капитал Банка России
- 21) средства кредитных организаций на депозитных счетах в Банке России

Задание 2

Сравнить схемы баланса для публикации Банка России, коммерческого банка, промышленного предприятия. Показать в чем состоит сходство, какие различия между схемами. Объясните с чем это связано?

Рекомендуемая литература:

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями

2. Правила ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации. Положение ЦБ РФ № 66-П от 1 января 2006 г.

3. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России: монография. – М.: СПАРК, 2010. – 345 с.

5. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н. – С – Пб.: Издательство С – Пб ГУЭФ, 2009

6. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

7. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>

Тема 3. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Цели денежно-кредитной политики Банка России.
2. Совокупная денежная масса, как результат предложения денег. Первичная и вторичная эмиссия. Спрос на деньги.
3. Сравнительная характеристика инструментов денежно-кредитной политики.

4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России.

Контрольные вопросы

1. Объясните связь между денежно-кредитной политикой и государственной экономической политикой.

2. Назовите цели денежно-кредитной политики Банка России, с чем связана иерархия целей.

3. Охарактеризуйте основные типы денежно-кредитной политики.

4. Охарактеризуйте понятие «денежная масса», назовите ее составные части по различным признакам. Приведите цифровые характеристики.

5. Объясните механизм предложения денег экономике (первичная и вторичная эмиссия).

6. Объясните экономическую сущность спроса на деньги.

7. Опишите передаточный механизм денежно-кредитного регулирования.

8. Назовите основные инструменты денежно-кредитного регулирования, применяемые Банком России, их отличия от используемых в мировой практике.

9. Объясните преимущества и недостатки прямых и косвенных инструментов денежно-кредитной политики.

10. Назовите параметры, по которым можно оценить эффективность инструментов денежно-кредитной политики.

11. Назовите основные контрольные цифры денежно-кредитной политики на текущий год, сравните их с показателями выполнения (по имеющимся статистическим данным). Охарактеризуйте результативность денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе.

12. На основе закона «О Центральном Банке» объясните порядок разработки и утверждения Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

13. Дайте определение ключевой процентной ставке, которую определяет ЦБ РФ. С чем связана замена ставки рефинансирования на ключевую ставку?

Практические задания

Задание 1

Какие характеристики денежной массы можно рассчитать на основе следующих данных (определить их цифровое значение)

Показатели	Млрд. руб.
1 Наличные деньги выпущенные в обращение	134
2 Обязательные резервы коммерческих банков в Центральном банке	2
3 Средства коммерческих банков на корреспондентских счетах в РКЦ	7
4 Наличные деньги в кассах РКЦ	22
5 Наличные деньги в кассах КО	16
6 Средства на расчетных счетах предприятий в коммерческих банках	23
7 Вклады и депозиты в коммерческих банках, в том числе:	22
7.1) вклады населения на срок до 3-х месяцев	10
7.2) срочные депозиты юридических лиц	8
8 Срочные вклады в Сбербанке	23
9 Средства для расчетов с использованием пластиковых карт	4

Задание 2

В отчетном периоде имеем следующие показатели:

- норма обязательного резервирования - 5%
- норма избыточного резервирования - 10%
- отношение наличной денежной массы к депозитам - 25%
- дополнительный прирост денежной базы - 1000 млн. руб.

Рассчитать депозитный, денежный и банковский мультипликатор, а также прирост денежной массы за отчетный период.

Задание 3

Денежная база, эмитированная Центральным банком составляет 6000 единиц, денежная масса – 24000, наличные деньги – 4000. Норма обязательного резервирования установлена на уровне 3 %. Определить коэффициент обналичивания и норму избыточного резервирования.

Задание 4

млрд. руб.

Валовой внутренний продукт за год 1398

Совокупная денежная масса на конец года 928

Определить коэффициент монетизации (ликвидности) экономики, выразив его в процентах.

Задание 5

Среднехронологический остаток обязательств КО

- в валюте РФ (тыс. руб.) 37545

- в иностранной валюте (тыс. руб.) 4496

Среднехронологический остаток наличных денег в кассе КО 100

(тыс. руб.)

Фактически внесено на счет обязательных резервов

- в валюте РФ (тыс. руб.) 715,3

- в иностранной валюте (тыс. руб.) 120,2

Норматив обязательных резервов один по всем категориям 4,25

обязательств (%)

Определить результат регулирования счета обязательных резервов по обязательствам в рублях и иностранной валюте.

Задание 6

Остаток средств по счету обязательных резервов в рублях 11,3
(млн.руб.)

Величина обязательных резервов в рублях, подлежащая резервированию в соответствии с действующим нормативом (млн. руб.) 38

Коэффициент усреднения 0,7

Определить, какую величину средств должен внести банк на счет обязательных резервов по обязательствам в рублях.

Задание 7

На торги Центральный Банк выставил ресурсы в сумме 450 млн. рублей. Для участия в кредитном аукционе банки представили заявки со следующими условиями:

Данные заявок кредитных организаций

Банки	Сумма заявки, млн. руб.	Заявленная процентная ставка, %
1	200	13
2	130	10
3	115	11
4	140	12
5	105	9
6	110	8
7	100	14

Определить результаты аукциона при голландском и американском варианте проведения.

1. Рассчитать средневзвешенную ставку аукциона.
2. Какую информацию о достаточности денежной массы получают органы денежно-кредитного регулирования после проведения торгов?

Задание 8

Банки	млн. руб.	% ставка
Банк Стандрат	15	11
Банк Русь	16	10
Банк Кредит-финанс	18	9,5
Банк Авангард	10	12
Банк Столичный	19	9

На торги выставлено ресурсов на сумму: 46 млн. руб.

1. Будет ли удовлетворена заявка банка «Русь», если аукцион проводится по голландской системе?
2. Если да, то по какой процентной ставке?

Задание 9

На депозитный аукцион по американской системе были приняты заявки банков:

	Сумма (ед.)	% ставка
А	8	3,5
Б	5	3,2
В	6	3,9
Г	2	2,8
Д	4	2,6

1. Определить заявку и ставку отсечения, если центральный банк принял решение о привлечении 20 единиц свободных ресурсов.
2. По какой процентной ставке будут удовлетворены неконкурентные заявки?
3. Сравнить результаты процентного и объемного аукционов.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Могут ли цели экономической политики правительства и цели деятельности центрального банка противоречить друг другу? Обосновать и привести примеры. Схематично обозначить зависимость целей.

Задание 2

В зарубежной практике для анализа денежной массы не используется агрегат M_0 . Почему Банк России выделяет в составе совокупной денежной массы объем наличных денег? Рассчитать динамику доли наличных денег в совокупной денежной массе России за последние 5 лет, используя данные Бюллетеня банковской статистики Центрального банка Российской Федерации.

Задание 3

Охарактеризуйте механизм воздействия операций на открытом рынке на стоимость кредитных ресурсов. Приведет ли это к изменению денежной массы?

Задание 4

Объясните влияние изменений обменного курса на развитие экспортных и импортных операций. Отражается ли это на национальной экономике, внутренних ценах?

Задание 5

Отметьте отличительные особенности денежно-кредитного регулирования при использовании монетаристского и кейнсианского подходов.

Задание 6

Сравните цифровые показатели основных направлений ДКП за прошлый год со значениями их выполнения (по отчетным статистическим данным).

Рекомендуемая литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями

2. Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова Организация деятельности Центрального банка.- М.: Кнорус, 2012. – 440 с.

3. Годовой отчет Банка России – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

5. Центральный банк и его роль в экономике. Современные аспекты денежно - кредитного регулирования [Текст] / А. А. Марченко // Деньги и кредит : теоретич. и научно-практич. журнал. - 2012. - N 11. - С. 72-73 .

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме.

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме презентаций студентами по теме: «Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования».

Цель: изучение основных концепций, объектов, принципов и методов денежно-кредитного регулирования, процесса организации денежно-кредитного регулирования и его особенностей в современной России. Подготовка докладов в форме презентаций студентами и обсуждение следующих вопросов:

1. Понятие денежно-кредитной политики.
2. Денежная масса как результат предложения денег банковской системой.
3. Общая характеристика спроса на деньги, учет Центральным банком его величины.
4. Механизм инструментов денежно-кредитной политики.
5. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

Преподавателем раздаются, а студентами группы заранее выбираются и подготавливаются презентации по предложенным темам. На семинарском занятии в интерактивной форме проходит защита презентаций перед группой и преподавателем, который оценивает выступления по следующим критериям:

Актуальность представленной информации	От 0 до 1 балла
Готовность отвечать на вопросы по представленному материалу	От 0 до 1 балла
Логичность изложения материала	От 0 до 1 балла
Наглядность представленного материала	От 0 до 1 балла
Познавательность представленного материала для студентов группы	От 0 до 1 балла

По итогам защиты каждый из выступающих студентов получает оценку по пятибалльной шкале. В задачи преподавателя входит не только оценивание студентов, но и поддержание дискуссии в группе по обсуждаемым вопросам.

Тема 4. Регулирование Банком России наличного денежного обращения (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Современное состояние наличного денежного обращения Российской Федерации
2. Порядок установления лимита остатка касс организаций
3. Операционная касса кредитной организации, порядок ее лимитирования и регулирования
4. Платежеспособность денежных знаков.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте особенности современного наличного денежного обращения на основе примеров из практики.
2. На основе закона «О Центральном Банке РФ» охарактеризуйте функции Банка России как организатора денежного обращения.
3. Объясните необходимость и порядок лимитирования кассовых остатков организаций.
4. Дайте понятие операционной кассы кредитной организации, объясните необходимость требования Банка России по установлению минимального остатка хранения операционной кассы.
5. Объясните необходимость и порядок регулирования операционной кассы банка.
6. Дайте понятие платежеспособности денежных знаков. Признаки платежеспособности.
7. Поясните порядок обмена ветхих денежных знаков.
8. Назовите характерные признаки подлинности банкнот.
9. Охарактеризуйте способы уничтожения денежных знаков.

Практические задания

Задание 1

Для расчета лимита остатка кассы обувная фабрика имеет следующие показатели:

1. Выплаты наличными деньгами за последние три месяца (кроме расходов на заработную плату и социально-трудовые выплаты), тыс. руб.	800
2. Количество рабочих дней за эти три месяца, дн.	62
3. Испрашиваемая сумма лимита, тыс. руб.	13

Определить величину лимита.

Задание 2

Торговая организация для расчета лимита остатка кассы имеет следующие показатели:

1. Денежная выручка за последние три месяца (наличная), тыс. руб.	38400
2. Выплаты наличными деньгами за последние три месяца (кроме расходов на заработную плату), тыс. руб.	4847
3. Сроки сдачи выручки	ежедневно
4. Часы работы (без выходных)	10-21
5. Время сдачи выручки инкассаторам, час	11
6. Испрашиваемая сумма лимита, тыс. руб.	13

Определить величину лимита.

Задание 3

В отчетах о наличном денежном обороте банка содержатся следующие сведения:

	Поступило наличных денег в кассу банка, млн. руб.	Выдачи наличных денег из кассы банка, млн. руб.
Сентябрь 2011	5234	8828
Октябрь 2011	7123	9235
Ноябрь 2011	9205	9404
Декабрь 2011	9826	10257

Рассчитать минимальный остаток хранения операционной кассы на 2012 год.

Задача 4

Для расчета остатка операционной кассы имеются следующие данные:

	тыс. руб.
1. Остаток наличных денег в операционной кассе на 2 октября	580
2. Заявки клиентов на получение наличных денег	1806
3. Поступление наличных денег от клиентов в приходную кассу	810
4. Поступление наличных денег от клиентов в вечернюю кассу	586
5. Минимальный остаток хранения операционной кассы	500
6. Подкрепление операционной кассы	1300

Определить остаток операционной кассы на утро 3 октября.

Задание 5

Для определения результата регулирования операционной кассы имеются следующие данные:

	тыс. руб.
1. Остаток наличных денег в операционной кассе на 2 октября	550
2. Заявки клиентов на получение наличных денег	1974
3. Поступление наличных денег от клиентов в приходную кассу	610
4. Поступление наличных денег от клиентов в вечернюю кассу	620
5. Минимальный остаток хранения операционной кассы	500
6. Остаток операционной кассы на 3 октября	620

Определить результат регулирования операционной кассы на 2 октября (+подкрепление, - сдача излишка в РКЦ).

Задание 6

В отчетности о кассовых оборотах региона содержатся данные об остатках и поступлениях наличных денег в кассы банков (в млрд. руб.):

Остатки на:

1.01 – 675

1.02 – 693

1.03 – 760

1.04 – 649

1.05 – 849

1.06 – 741

1.07 – 730

Поступления в январе – 2892

 феврале – 2810

 марте – 3167

 апреле – 4392

 мае – 4324

 июне – 3226

Используя приведенные данные, рассчитать скорость возврата наличных денег в кассы банков в первом и втором кварталах. Сделать выводы об изменении эмиссионной ситуации в регионе.

Задание 7

При проверке на платежеспособность эксперт по специальному трафарету определил, что часть банкноты состоит из:

Полных клеток - 72 шт.

Половинных клеток - 45 шт.

Третьей части клеток - 22 шт.

Двух третей части клеток - 13 шт.

Определить площадь поврежденной банкноты в процентах

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Подготовить сообщение о признаках подлинности денежных знаков и мерах борьбы с фальшивомонетничеством.

Рекомендуемая литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями

2. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 № 373-П

3. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 24.04.08 № 318-П

4. О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России. Указание ЦБ РФ от 26.12.2006 г. - № 1778-У

5. Признаки ветхих банкнот Банка России. Указание ЦБ РФ от 27.02.2010 г. № 2405-У

6. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н. – С – Пб.: Издательство С – Пб ГУЭФ, 2009

7. Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова Организация деятельности Центрального банка.- М.: Кнорус, 2012. – 440 с.

8. Юров А.В. наличное денежное обращение в периоды спада и подъемы экономики //Деньги и кредит – 2011 – №1.

9. Шаповалов В.А. [Исторические аспекты фальшивомонетничества в России](#) / Шаповалов В.А.// [Социально-экономические явления и процессы](#). - 2010. - № 1. С. 151-155.

10. Годовой отчет Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме

Подготовка докладов в форме презентаций студентами и обсуждение следующих вопросов:

1. Особенности современного наличного денежного обращения в России.
2. Современное наличное денежное обращение в зарубежных странах.
3. Схема обращения наличных денег в России.
4. Отличительные особенности лимитирования кассы организации, операционной кассы банка, оборотной кассы РКЦ.
5. Платежеспособные денежные знаки.
6. Неплатежеспособные денежные знаки.
7. Признаки подлинности денежных знаков.
8. Современные проблемы подделки денежных знаков.

Преподавателем раздаются, а студентами группы заранее выбираются и подготавливаются презентации по предложенным темам. На семинарском занятии в интерактивной форме проходит защита презентаций перед группой и преподавателем, который оценивает выступления по следующим критериям:

Актуальность представленной информации	От 0 до 1 балла
Готовность отвечать на вопросы по представленному материалу	От 0 до 1 балла
Логичность изложения материала	От 0 до 1 балла
Наглядность представленного материала	От 0 до 1 балла
Познавательность представленного материала для студентов группы	От 0 до 1 балла

По итогам защиты каждый из выступающих студентов получает оценку по пятибалльной шкале. В задачи преподавателя входит не только оценивание студентов, но и поддержание дискуссии в группе по обсуждаемым вопросам.

Тема 5. Основы организации эмиссионной работы Банка России (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Резервные фонды банкнот и монеты Банка России, лимит резервного фонда

2. Понятие оборотной кассы. Необходимость лимитирования оборотной кассы. Порядок регулирования оборотной кассы

3. Отчетность о наличном денежном обороте как основа для прогнозирования денежных потоков

4. Понятие прогноза наличного денежного оборота, порядок его составления и использования

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие оборотной кассы и объясните необходимость установления лимита оборотной кассы.

2. Объясните назначение резервных фондов банкнот и монеты Банка России.

3. Объясните порядок пополнения резервных фондов денежной наличностью.

4. Охарактеризуйте операции по регулированию оборотной кассы РКЦ.

5. Назовите основные источники экономической информации, используемые для составления прогнозных расчетов наличного денежного оборота. Перечислите виды отчетности о наличном денежном обороте, используемые в банковском секторе.

6. Опишите порядок составления прогнозных расчетов наличного денежного оборота в расчетно-кассовых центрах.

7. Объясните необходимость использования прогноза наличного денежного оборота в системе Банка России.

Практические задания

Задание 1

Определить минимальный размер хранения резервного фонда РКЦ (млн. руб.). Ответ округлить до целых значений.

1.	Пополнение резервного фонда в 1 квартале	
-	банкноты	9725
-	монеты	284
2.	Выдачи наличных денег из резервных фондов в 1 квартале	
-	банкноты	8280
-	монеты	632
3.	Перечисление в 1 квартале сверхлимитного остатка оборотной кассы в резервный фонд	
-	банкноты	2114
-	монеты	327
4.	Выдачи наличных денег из оборотной кассы в 1 квартале	
-	банкноты	7209
-	монеты	589

Задание 2

		млн. руб.
1.	Лимит оборотной кассы РКЦ	60
2.	Остаток оборотной кассы на 2 октября	57
3.	Подкрепление операционных касс	70
4.	Поступления наличных денег в кассу РКЦ	64
4.1.	в том числе ветхие деньги	15

Определить сумму выпуска денег в обращение (-вложение в резервные фонды), если остаток оборотной кассы на 3 октября соответствует лимиту.

Задание 3

		млн. руб.
1.	Лимит оборотной кассы РКЦ	70
2.	Остаток оборотной кассы на 2 октября	69
3.	Подкрепление операционных касс	49
4.	Поступления наличных денег в кассу РКЦ	82

Определить сумму выпуска денег в обращение (-вложение в резервные фонды), если остаток оборотной кассы на 3 октября соответствует лимиту.

Задание 4

С использованием показателей кассовых операций за 1 квартал 2014 года составить прогнозный расчет на 2 квартал 2014 года (на основе счета по формам 744 и 201).

	млн. руб.
1. Поступление выручки от услуг	17650
2. Прочие поступления	534
3. Сдача излишков операционных касс кредитных организаций	816
4. Выдачи на оплату труда	2490
5. Выдачи на выплату пособий	894
6. Выдачи на прочие цели	742
7. Подкрепление отделения Федеральной почтовой службы	1493
8. Подкрепление операционных касс кредитных организаций	24830

Кассовые обороты 2013 года во 2 квартале выросли по сравнению с 1 кварталом:

- по приходу на 4%;
- по расходу на 3%.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

6 декабря в РКЦ поступили заявки от клиентов на получение наличных денег 7 декабря:

Направление выдачи	Главпочтамт	Сбербанк	Городской банк	РОНО	Управление культуры	Городская администрация
1. Заработная плата	-	-	-	1200	-	-
2. Командировочные расходы	-	-	-	-	5000	3000
3. Хозяйственные расходы	-	-	-	350	700	550
4. Пособия	-	-	-	727	1800	1100
5. Подкрепления	150000	7500	42500	-	-	-

Лимит оборотной кассы составляет 200 млн. рублей, остаток на 7 декабря соответствует лимиту.

Требуется:

1. Рассчитать возможность выдачи наличных денег из кассы РКЦ.
2. Отрегулировать оборотную кассу.
3. Определить, какие действия следует предпринять, если Главпочтамт откажется от подкрепления 7 декабря.

Задание 2

Охарактеризовать действия РКЦ по регулированию оборотной кассы в указанных ситуациях:

Данные для регулирования оборотной кассы

Показатели	4 февраля	5 февраля	6 февраля	7 февраля
1. Заявки кредитных организаций на подкрепление операционных касс	170	88	68	73
2. Лимит оборотной кассы	100	100	100	100
3. Фактический остаток оборотной кассы на начало дня	100	57	93	100
4. Ожидаемые поступления наличных денег в кассу РКЦ	53	64	82	47

Задание 3

Как влияет на изменение эмиссионной ситуации в регионе показатель скорости возврата наличных денег в кассы банков, приведенный в Приложении 16 к Положению ЦБ РФ № 14-П от 5.01.98? Кто рассчитывает данный показатель?

Рекомендованная литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями

2. О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России, кредитных организации и иных юридических лиц. Указание ЦБ РФ от 27.08.2008 г. № 2060-У.

3. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации. Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У

4. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н. – С – Пб.: Издательство С – Пб ГУЭФ, 2009 г.

5. Г.Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова Организация деятельности Центрального банка.- М.: Кнорус, 2012. – 440 с.

6. О порядке ведения эмиссионных и кассовых операций в учреждениях Банка России. Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2007 г. №132-И (ДСП).

Тема 6. Основы банковского регулирования и банковского надзора (1 занятие)

Семинар в интерактивной форме.

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме деловой игры по теме «Основы банковского регулирования и банковского надзора».

Цель: формирование у студентов знаний в области банковского регулирования и банковского надзора, а также развитие навыков анализа и

сравнения показателей деятельности кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации.

Студенты распределяются на две подгруппы. Каждая из подгрупп сначала представляет интересы Банка «Х», а затем – Центрального Банка. Обеим сторонам предлагается на основе подготовленных материалов:

1. Проанализировать обязательные нормативы Банка «Х» на конец отчетного периода.
2. Сравнить значения нормативов с допустимыми, установленными нормативными документами Банка России.
3. Сделать выводы о рискованности операций Банка «Х», с учетом показателей обязательных нормативов за предыдущий период.
4. Определить меры Центрального банка в рамках надзорной деятельности.

По итогам группы обмениваются информацией и с критической точки зрения оценивают предоставленный материал. Задача преподавателя заключается в предоставлении таких материалов по Банку «Х», в которых учитывались бы ситуации, требующие регулирования со стороны Центрального банка, в оценке качества и правильности выполнения задания студентами.

По итогам проверки преподавателем по очереди предоставляется слово представителям каждой из групп, которые высказывают сомнения или описывают недостатки материалов, представленных другой подгруппой. Преподаватель оценивает адекватность высказанных предположений и оценивает каждую подгруппу.

Критерии оценки:

Полнота выполнения своей части задания	От 0 до 1 балла
Правильность выполнения своей части задания	От 0 до 1 балла
Качество проверки задания другой подгруппы	От 0 до 1 балла
Умение найти и доказать недостатки материалов другой подгруппы	От 0 до 1 балла
Умение отстаивать правильность выполнения своего задания	От 0 до 1 балла

Таким образом, по окончании деловой игры каждый член подгруппы может получить максимум 5 баллов.

Для подготовки к семинару в интерактивной форме студентам необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Назовите органы и их полномочия при осуществлении государственного, ведомственного и независимого контроля за деятельностью кредитных организаций.

2. Охарактеризуйте специфику цели при осуществлении банковского регулирования и банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.

3. Охарактеризуйте содержание основных методов, с помощью которых осуществляется банковское регулирование.

4. Раскройте формы надзора за деятельностью кредитных организаций.

5. Дайте характеристику отдельным направлениям надзорной деятельности.

6. Объясните назначение системы страхования банковских вкладов физических лиц.

7. Назовите обязательные экономические нормативы, которые установил Банк России для контроля за деятельностью кредитных организаций. Объясните, каким образом по значениям обязательных нормативов можно судить о рисках, принимаемых банками.

8. Назовите меры, которые применяет Банк России в порядке надзора за деятельностью кредитных организаций, объясните их значимость.

Тема 7. Основы регулирования Банком России национальной платежной системы (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Основы организации безналичных расчетов в банковской системе. Нормативная база организации перевода денежных средств.

2. Виды платежных систем. Структура национальной платежной системы России.

3. Основы организации перевода платежей через платежную систему Банка России.

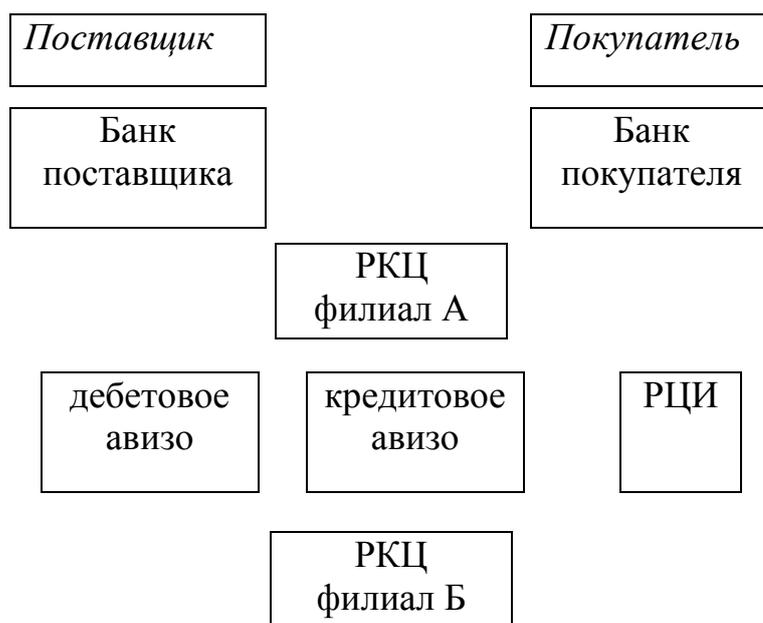
Контрольные вопросы

1. Дайте понятие национальной платежной системе, охарактеризуйте ее состав.
2. Назовите основные нормативные документы, формирующие базу организации безналичных расчетов в Российской Федерации.
3. Дайте сравнительную характеристику формам безналичных расчетов.
4. Объясните отличия внутрихозяйственных расчетов от межбанковских расчетов. Приведите примеры.
5. Охарактеризуйте роль Банка России в платежной системе
6. С использованием нормативных документов охарактеризуйте порядок платежей через расчетную сеть Банка России при сервисе несрочного перевода.
7. Назовите основные условия и порядок расчетов на валовой основе в режиме реального времени. Дайте характеристику системе БЭСП.

Практические задания

Задание 1

Схемы документооборота содержат блоки:



Поставщик и покупатель обслуживаются в разных банках, банки имеют корреспондентские счета в разных РКЦ.

1. Отобразить схематично документооборот через расчетную сеть Банка России при расчетах:

- платежными поручениями
- платежными требованиями
- расчетными чеками
- аккредитивами

2. Отметить особенности межбанковских расчетов при использовании системы банковских электронных срочных платежей.

3. Охарактеризовать расчеты при установлении между банками прямых корреспондентских отношений.

Задание 2

В клиринговом центре открыты счета:

- Горнодобывающему предприятию
- Горнообогатительному комбинату
- Metallургическому комбинату
- Машиностроительному заводу
- Заводу минеральных удобрений
- Агрофирме

3 сентября поступили на оплату расчетные документы от:

1) Горнодобывающего предприятия

- Машиностроительному заводу за оборудование - 400 тыс.руб.
- Агрофирме за овощи - 50 тыс.руб.

2) Горнообогатительного комбината

- Горнодобывающему предприятию за руду - 300 тыс.руб.
- Машиностроительному заводу за станки - 200 тыс.руб.
- Агрофирме за овощи - 100 тыс.руб.

3) Metallургического комбината

- Горнообогатительному комбинату за обогащенную руду- 500 тыс.руб.
- Машиностроительному заводу за инструменты - 100 тыс.руб.
- Агрофирме за овощи - 110 тыс.руб.

4) Машиностроительного завода

- Metallургическому комбинату за металл - 600 тыс.руб.
- Агрофирме за овощи - 120 тыс.руб.

5) Завода минеральных удобрений

- Горнодобывающему предприятию за
сопутствующее минеральное сырье -100 тыс.руб.
- Горнообогатительному комбинату за отходы
производства - 80 тыс.руб.
- Metallургическому комбинату за отходы производства - 90 тыс.руб.
- Машиностроительному заводу за оборудование - 300 тыс.руб.
- Агрофирме за овощи - 90 тыс. руб

б) Агрофирмы

- Машиностроительному заводу за инструменты - 100 тыс.руб.
- Заводу минеральных удобрений за удобрения - 300 тыс.руб.

На утро 3 сентября остаток на счетах предприятий составлял по 60 тыс. рублей, кроме Завода минеральных удобрений, на счете которого числилось – 400 тыс. рублей.

1. Определить возможность оплаты расчетных документов предприятий.
2. Провести зачет взаимных требований, определить сальдо зачета.
3. Рассчитать эффективность зачета.
4. Определить остаток денежных средств на счетах предприятий на утро 4 сентября.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

По отношению к поставщикам и покупателям отметить положительные моменты и недостатки основных форм безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
- инкассо с использованием платежных требований;
- инкассовых поручений;
- чеками;
- аккредитивами.

Результаты систематизировать в таблицу.

Задание 2

С использованием данных Бюллетеня банковской статистики на последнюю отчетную дату рассчитать структуру платежной системы РФ по ее основным видам.

Рекомендуемая литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.garant.ru>.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями
3. О национальной платежной системе. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ
4. Концепция развития платежной системы Банка России [Электронный ресурс] – режим доступа /[http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. О правилах перевода денежных средств. Положение ЦБ РФ от 19.06.12 № 383-П
6. О платежной системе Банка России. Положение ЦБ РФ от 29.06.12 № 384-П
7. О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Положение ЦБ РФ от 25.04.2007г. - №303-П
8. О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России. Положение ЦБ РФ от 18.06.07 № 304-П

9. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н. – С – Пб.: Издательство С – Пб ГУЭФ, 2009

11. Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы - новая цель деятельности России //Деньги и кредит – 2012 №1

12. Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова Организация деятельности Центрального банка.- М.: Кнорус, 2012. – 440 с.

13. Бюллетень банковской статистики – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

14. Годовой отчет Банка России – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Приложение 1

Типовая структура бизнес-плана кредитной организации

1. Общая информация о кредитной организации.
 - 1.1. Наименование кредитной организации.
 - 1.2. Информация о создании кредитной организации.
 - 1.3. Местонахождение кредитной организации.
 - 1.4. Уставный капитал кредитной организации.
 - 1.5. Сведения об аудиторской организации (аудиторе).
 - 1.6. Лица, с которыми осуществляется взаимодействие в процессе рассмотрения бизнес-плана.
2. Перспективы развития бизнеса кредитной организации.
 - 2.1. Цели, задачи и рыночная политика кредитной организации.
 - 2.2. Влияние экономических и правовых условий в стране и регионах присутствия на деятельность кредитной организации.

2.3. Основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты.

2.4. Управление рисками кредитной организации.

2.5. Оценка соблюдения обязательных нормативов и обязательных резервных требований организации.

2.6. Состояние, возможности и ограничения развития клиентской базы.

2.7. Возможности и ограничения развития сети филиалов, представительств, обособленных структурных подразделений и обменных пунктов.

2.8. Участие в банковских группах и холдингах.

3. Система управления кредитной организацией.

3.1. Система управления кредитной организацией. .

3.2. Схема и развитие системы управления кредитной организацией.

3.3. Система внутреннего контроля организации.

3.4. Внутренние документы, регламентирующие осуществление банковских операций.

Продолжение приложения 1

4. Учредители (участники) кредитной организации и группы лиц.

4.1. Учредители (участники) кредитной организации и группы лиц.

4.2. Сведения об учредителях (участниках) кредитной организации и группы лиц.

4.3. Характер связей между учредителями (участниками).

4.4. Информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителей (участников).

5. Обеспечение деятельности кредитной организации.

5.1. Материально техническое обеспечение.

5.2. Кадровая политика организации.

6. Иные существенные показатели.

Приложение 2

Структура активов и пассивов кредитной организации (на конец года)

(в % к валюте баланса)

№	Наименование показателя	Планируемый год
1	Привлеченные и заемные средства по срокам привлечения	
1.1.	До востребования	
1.2.	На срок до года	
1.3.	На срок свыше года	
1.4.	Без срока	
2.	Привлеченные и заемные средства по группам банковских продуктов привлечения ресурсов	
2.1.	Расчетные и текущие счета	
2.2.	Счета банков-корреспондентов	
2.3.	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций	
2.4.	Депозиты и вклады других клиентов	
3.	Доходные активы	

3.1.	По срокам размещения:	
3.1.1.	До востребования	
3.1.2.	На срок до года	
3.1.3.	На срок свыше года	
3.2.	По направлениям вложений средств:	
3.2.1.	Кредиты другим клиентам	
3.2.2.	Вложения в операции с драгоценными металлами	
4.	Активы, не приносящие доход	
4.1.	Денежные средства в кассе	
4.2.	Проблемные активы	
4.2.1.	Проблемные активы клиентам	
4.2.2.	Проблемные МБК выданные	
4.2.3.	Просроченные долговые ценные бумаги	
4.2.4.	Прочие проблемные кредиты (расшифровать)	
4.3.	Прочие дебиторы	

Приложение 3

Основные показатели деятельности кредитных организаций

на 1 января 2013 года*

млн.руб.

Наименование банка	Собственные средства	Привлеченные средства	Из них вклады граждан	Сумма активов	Сумма кредитных вложений	Прибыль/убыток кредитной организации
Аверс	10 128 276	14 116 653	14 145 404	33 522 782	7 606 302	567 617
Автоградбанк	959 963	5 294 940	3 641 022	7 320 336	5 358 146	53 248
Ак Барс банк	50 399 724	277 837 687	67 100 857	373 433 559	222 225 029	696 030
Акибанк		19 645 737	9 447 983	26 672 762	18 733 631	102 009
Анкор банк	809 580	4 228 779	2 126 591	6 244 979	1 397 279	68 924
АвтоКредитБанк	230 222	129 973	101 729	497 222	281 579	12 563
БТА – Казань	2 886 754	18 100 381	11 908 931	21 863 255	13 540 831	200 356
Булгар банк	201 526	1 149 283	761 095	1 323 093	722 389	5 266
Банк Казани	700 708	5 762 905	2 327 602	5 943 541	3 875 431	52 228

Девон-Кредит	4 168 190	17 755 035	11 062 424	25 955 550	12 945 287	428 656
Заречье	1 209 452	2 926 193	813 239	4 250 035	2 448 172	30 162
Интехбанк	2 992 519	14 030 876	9 509 995	20 434 731	13 743 689	119 370
Кара Алтын	265 521	1 297 752	141 453	5571 498	1 078 738	8 694
Камский Горизонт	219 241	571 267	287 840	968 313	776 479	22 376
Камский Коммерческий банк	751 912	4 092 825	2 701 288	5 888 366	4 875 683	34 548
Спурт Банк	2 700 060	17 978 183	7 199 709	21 193 613	15 269 573	100 345
Татагропоромбанк	319 668	1 267 495	782 680	2 022 735	1 293 124	6 784
ТатИнвестбанк		1 928 312	428 898	2 524 554	522 133	40 334
Татсоцбанк	1 325 765	4 878 638	2 444 992	7 684 787	5 205 668	131 703
Татфондбанк	13 869 669	91 555 618	49 400 561	123 523 617	80 171 903	387 069
Энергобанк	3 290 268	10 835 741	4 940 231	18 167 316	15 889 248	93 998
Сетевая Расчетная Палата	28 267	207 499	0	304 480	0	1 356